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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Почтовый адрес **650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	30 443	20 947
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	29 206	20 341
2.1	Обязательные резервы	4.1	6 962	3 489
3	Средства в кредитных организациях	4.1	5 436	20 688
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	984 625	675 194
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		20 543	4 020
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	405 993	194 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.4	7 029	5 544
13	Всего активов		1 483 275	940 804
	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	4.5	1 021 537	564 082
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	934 648	527 433
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые обязательства	4.6	0	3 637
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		18 327	20 929
21	Прочие обязательства	4.7	11 072	8 008
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		195	39
23	Всего обязательств		1 051 131	596 695
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.2	38 648	38 648
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	6.2	8 860	8 860
27	Резервный фонд	6.2	1 933	1 933
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		79 446	83 716
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		172 530	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	210 952	175 852
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 80 225	35 100
35	Всего источников собственных средств		432 144	344 109
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.1.4	13 322	9 681
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
31 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Почтовый адрес **650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	158 257	105 503
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 573	8 594
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		151 684	96 909
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	88 656	54 642
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 529	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		87 127	54 642
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	69 601	50 861
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:		- 61 915	679
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 578	36
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 686	51 540
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	921	439
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 746	360
12	Чистые доходы от операций с драгоценными		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	8 005	7 620
15	Комиссионные расходы	5.3	689	669
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 4 587	15 825
19	Прочие операционные доходы	5.4	5 278	28 461
20	Чистые доходы (расходы)		15 868	103 576
21	Операционные расходы	5.5	103 160	58 864
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 87 292	44 712
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	- 7 067	9 612
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		- 80 225	35 100
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 80 225	35 100

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		- 80 225	35 100
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 6 872	- 7 525
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 6 872	- 7 525
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		- 2 602	- 549
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 4 270	- 6 976
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы 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		- 4 270	- 6 976

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		- 84 495	28 124

Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
31 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый 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 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**

Почтовый адрес **650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая 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:		47 330	X	47 330	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		47 330	X	47 330	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		303 159	X	175 852	X
2.1	прошлых лет		210 952	X	175 852	X
2.2	отчетного года		92 207	X	0	X
3	Резервный фонд		1 933	X	1 933	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		352 422	X	225 115	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных		656	0	17	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		1 717	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		438	X	26	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 811	X	43	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		349 611	X	225 072	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		438	X	26	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		438	X	26	X
41.1.1	нематериальные активы		438	X	26	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	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		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		438	X	26	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		349 611	X	225 072	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		79 624	X	117 936	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала		не	X	не	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		применимо		применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		79 624	X	117 936	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		79 624	X	117 936	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		429 235	X	343 008	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	расчета собственных средств (капитала)					
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 561 426	X	863 575	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 560 988	X	863 549	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 658 939	X	968 194	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		22,3900	X	26,0628	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		22,4000	X	26,0636	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		25,8700	X	35,4276	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		4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	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		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6.1, 6.2, 8.1, 8.2 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1	1 250 652	1 152 217	1 033 644	867 801	827 996	647 653
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		118 132	118 132	0	171 288	171 288	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		118 132	118 132	0	171 288	171 288	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		664	551	110	15 296	11 319	2 264
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 131 856	1 033 534	1 033 534	681 217	645 389	645 389
1.4.1	Ссуды предоставленные юридическим и физическим лицам		959 154	866 395	866 395	536 208	501 283	501 283
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
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:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		335 231	330 282	493 020	112 945	111 729	163 003
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12 206	12 012	15 616	23 170	22 954	29 840
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		323 025	318 269	477 404	89 775	88 775	133 163
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.1.4	13 322	13 127	0	9 681	9 642	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		13 322	13 127	0	9 681	9 642	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
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 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2	10 582	12 603
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		70 545	84 020
6.1.1	чистые процентные доходы		44 570	41 187
6.1.2	чистые непроцентные доходы		25 975	42 833
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	8.1.4	103 467	66 413	37 054
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		97 245	61 889	35 356

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6 027	4 368	1 659
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		195	156	39
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		349 611	259 122	259 094	259 046
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 376 766	1 370 104	1 207 185	1 116 547
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	25,4	18,9	21,5	23,2

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 "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель 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
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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 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 Положения Банка России № 509-П	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" сайта 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 248 271 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 97 972 ;

1.2. изменения качества ссуд 126 717 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иных причин 23 582 .

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

всего 186 357 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 68 708 ;

2.3. изменения качества ссуд 95 517 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5 иных причин 22 132 .

Председатель Правления _____ Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер _____ Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
31 марта 2017 г.

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 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Почтовый адрес **650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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)		Минимум 4,5	22,4	26,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.1	Минимум 6	22,4	26,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.1	Минимум 8	25,9	35,4
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3	Минимум 15	265,1	2219,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3	Минимум 50	624,9	243,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3	Максимум 120	54,6	30,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Максимальное 23,7 Минимальное 0,4	Максимальное 22,6 Минимальное 0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	181,7	110,0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	2,4	1,5
11	Норматив совокупной величины риска по		Максимум 3	2,8	2,7

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
	инсайдерам банка (Н10.1)				
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)				
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2.2	1 483 275
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		1 313
7	Прочие поправки		107 822
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 376 766

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1 378 263
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 810
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		1 375 453
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 (базового) 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
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		13 127
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 814
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 313
Капитал и риски			
20	Основной капитал		349 611
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 376 766
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9	25,4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
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		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
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		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
31 марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Почтовый адрес **650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:	10.4	- 9 001	24 453
1.1.1	проценты полученные		152 572	105 208
1.1.2	проценты уплаченные		- 88 782	- 49 303
1.1.3	комиссии полученные		8 032	7 589
1.1.4	комиссии уплаченные		- 466	- 671
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		921	439
1.1.8	прочие операционные доходы		3 056	23 328
1.1.9	операционные расходы		- 77 315	- 56 306
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 7 020	- 5 830
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10.5	- 29 281	- 34 382
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 3 473	681
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		- 467 756	- 241 564
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 4 278	1 298
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		453 316	201 767
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	убыток			
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 3 637	3 637
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 3 445	- 202
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 38 283	- 9 928
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		- 21 682	- 7 726
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16 251	530
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10.6	- 5 431	- 7 197
3	**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности**			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		40 000	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	- 20
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		40 000	- 20
4	**Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты**		3 350	1 880
5	**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**		- 364	- 15 265
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		58 478	73 743
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		58 114	58 478

Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
31 марта 2017 г.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2016 год

акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

Общие положения

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

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

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

В состав годовой отчетности включаются:

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

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

1. Информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

На 01.01.2017 года Банк филиалов не имеет.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс.руб.

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

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

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

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

Положительные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

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

Отрицательные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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

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

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

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

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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

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

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

Оценка и учет резервов под обесценение

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Важные обстоятельства

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

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

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	17319	138563	195446	120500	0	471828
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	22000	0	0	22000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	4706	17473	50085	10039	82303
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	104	0	104
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	4200	0	50	0	4250
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-300**	**-16748**	**-11429**	**-6793**	**-21**	**-35291**
Итого чистая ссудная задолженность	**17019**	**164961**	**189250**	**163946**	**10018**	**545194**

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

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

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

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

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	**Земля**	**Транспорт**	**Компьютеры и оргтехника**	**Мебель и прочие основные средства**	**Итого**
Остаток на 1 января 2016 года	**144266**	**1124**	**3767**	**769**	**2179**	**152105**
Остаток на 1 января 2016 года	**144266**	**1124**	**3767**	**769**	**2179**	**152105**
Поступления	234	0	5127	796	10	6167
Выбытие	0	0	0	0	-103	-103
Положительная переоценка	0	5585	0	0	0	5585
Отрицательная переоценка	-39526	0	0	0	0	-39526
Остаток на 1 января 2017 года	**104974**	**6709**	**8894**	**1565**	**2086**	**124228**
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	**-21736**	**0**	**-2452**	**-691**	**-1589**	**-26468**
Амортизационные отчисления	-1764	0	-842	-331	-130	-3067
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	0	0	103	103
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	23500	0	0	0	0	1764
Остаток на 1 января2017 года	**0**	**0**	**3294**	**1022**	**1616**	**5931**
Остаточная стоимость на 1	**104974**	**6709**	**5600**	**543**	**470**	**118297**

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	**Интернет сайт**	**Программное обеспечение**	**Деловая репутация**	**Итого**
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	**43**	**0**	**0**	**0**	**43**
Остаток на 1 января 2016 года	**64**	**0**	**0**	**0**	**64**
Поступления	0	0	1445	0	1445
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	**64**	**0**	**1445**	**0**	**1509**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	**21**	**0**	**0**	**0**	**21**
Амортизационные отчисления	7	0	387	0	394
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	28	0	387	0	415
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	**36**	**0**	**1058**	**0**	**1094**

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

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Итого	**200**	**1349**

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов:

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

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. 4 Информация о прочих активах

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

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

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

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

4.6. Выпущенные долговые обязательства

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

4.7. Прочие обязательства

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

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

	01.01.2017	01.01.2016
Итого прочие обязательства	**11072**	**8008**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

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

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

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

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

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

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

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

5.3. Комиссионные доходы и расходы

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

5.4. Прочие операционные доходы

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

5.5. Операционные расходы

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

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

5.6. Возмещение (расход) по налогам

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

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

6.1. Управление капиталом

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

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

По состоянию на 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 429 235 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 86 227 тыс.руб. или на 25,1%. Прирост капитала обусловлен финансовой помощью акционеров в виде денежных средств и безвозмездно переданного имущества для целей увеличения чистых активов в общем объёме 172 530 тыс.руб.. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №139-И. По состоянию на 01.01.2017г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 22,4 % при норме 4,5%; Н1.2 – 22,4 % при норме 6,0%; Н1.0 – 25,9 % при установленном уровне 8,0%. По сравнению с началом года значения экономических нормативы достаточности капитала снизились, соответственно: Н1.1 и Н1.2. – на 3,7 процентных пунктов, Н1.0 – на 9,5 процентных пунктов вследствие увеличения активов банка, в том числе объёмов кредитования и стоимости основных средств, не используемой в банковской деятельности. Так размер кредитного риска возрос на 59,6%, размер активов с повышенным коэффициентом риска (150%) возрос в 3,6 раза или на 344 241,0 тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	47330
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	79624
2	Резервный фонд	27	1933	Резервный фонд	3	1933

3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1021537	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	79624
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	405993	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	656
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	438
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20543	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1717
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18327	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	таблицы)					
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	990061	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка имеют следующую структуру:

(тыс. руб.)

Собственные средства (капитал)	**На 01.01.2017**	**На 01.01.2016**
Основной капитал, в т.ч.	**349 611**	**225 072**
уставный капитал	38 470	38 470
эмиссионный доход	8 860	8 860
резервный фонд	1 933	1 933
нераспределенная прибыль		-
нераспределенная прибыль прошлых лет	210952	175 852
прибыль текущего года	92207	-
нематериальные активы	-1094	-17
Отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли	-1717	
Дополнительный капитал, в т.ч.	**79 624**	**117 936**
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178
прирост стоимости имущества при переоценке	94 446	104 645
прибыль текущего года		13 113
ВСЕГО собственные средства (капитал)	**429 235**	**343 008**

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

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

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

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

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

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

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

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

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

5. Принятие банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными

клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления банка, главного бухгалтера банка (его заместителей).

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

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

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

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

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

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

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

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

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

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

В управлении стратегическим риском участвуют:

– Планово-экономический отдел

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

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

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для

поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков;
- определение **Риск-аппетита,** внутреннего минимального размера собственных средств (Капитала банка), лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

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

Основные принципы функционирования данной системы:

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

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

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

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

- Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- Управление рисками (2-я линия защиты): Служба управления рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;
- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

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

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

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

Системы оценки рисков

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

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

В целях минимизации *кредитного риска* банк применяет следующие методы*:*

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

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

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных (клиенты, у которых с момента открытия расчетного счета прошло более 1 года) и крупных (клиенты, у которых среднемесячный оборот по расчетному счету более 5 млн.руб. за последние 12 месяцев) клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

7.5 Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

Основными задачами политики снижения рисков являются:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;

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

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

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

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

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

7.7 Информация об управлении капиталом, об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

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

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

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

Планирование капитала взаимосвязано с процессами стратегического развития, детализированные в Бизнес-плане на предстоящий год, учитывающие ожидаемые значения целевого внутреннего капитала, прогнозные оценки существенных рисков.

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

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

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

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

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

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

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

По уступленным активам банк выступал в качестве первоначального кредитора.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Значимые виды рисков

8.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

№ строки	Наименование показателя	Ппредоставленные 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:	975953		514125	103800	55300	2400	70000	16399	55500	50000	65
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + …+2.12), в том числе:	848725	86,96	514125	103800	55300	0	70000	0	55500	50000	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.2	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.3	химическое производство	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.4	производство прочих неметаллических продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.5	производство машин и оборудования	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

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

8.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

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

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

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

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

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

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

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

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

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
задолженность				

Указанная задолженность в основном сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2017	01.01.2016
Реструктурированная задолженность	**15 500**	**8 000**

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

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

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.01.2017 года			На 01.01.2016 года		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	77 852	0	0	121 166	0	0
II категория качества	583 891	9 400	9 400	236 282	3 918	3 074
III категория качества	341 086	92 551	73 278	187 750	46 991	14 467
IV категория качества	1 901	970	970	52 359	26 698	10 034
V категория качества	18 542	18 542	18542	8 619	7 900	8619
Итого:	**1 023 272**	**121 463**	**102 190**	**606 176**	**85 507**	**36 194**

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года

	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	2 500			7 706	0	0
II категория качества	10 822	195	195	1 975	39	39
III категория качества				0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	**13 322**	**195**	**195**	**9681**	**39**	**39**

8.1.5. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

8.2 Операционный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск на 01 января 2017 года равен 10 582 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 70 545 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 41 187 тыс.руб. и непроцентные доходы в сумме 25 975 тыс.руб. Размер капитала на покрытие операционного риска составляет 132 275 тыс.руб. в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И или 30,8%.

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

8.3 Риск ликвидности

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

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

достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения экономических нормативов ликвидности на протяжении всего отчётного года значительно превышали установленные Банком России значения. На 01.01.2017г. последние составили:

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

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

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

8.4 Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

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

8.5 Валютный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017г. валютный риск оценивается как **незначительный.** В течение отчетного года суммарная величина ОВП не превышала 2% от капитала Банка, в расчёт рыночного риска не включалась. Отклонения ОВП от предельного лимита от капитала Банка за отчетный период не было.

8.6 Процентный риск

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

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

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

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

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

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

8.7 Совокупный уровень рисков

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

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

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

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

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

10.Движение денежных средств.

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

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

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

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

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

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10350	0	1530	326	12206
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординирован	0	0	0	0	0

ные кредиты					
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

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

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Процентные доходы	763	0	841	0	1604
Процентные расходы	0	0	4190	0	4190
Комиссионные доходы	23	0	10	9	42
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	172530	0	0	0	172530
Прочие расходы	0	0	0	0	0

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

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

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

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

Информация по численности представлена в следующей таблице:

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

Выплаты основному управленческому персоналу:

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

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетных периодах не выплачивались.

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

13.Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

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

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

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

14.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;

- полученных безвозмездно - как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

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

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

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

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

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

14.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

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

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

14.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о кредиторской задолженности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления
АКБ “Кузбассхимбанк” (ПАО) Панфилов Константин Анатольевич

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

31 марта 2017 года

№Б-14 от 31 марта 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1024200001847, 650024, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, приведенную в пункте 3.6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что:

- по состоянию на 1 октября 2016 года по строке "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" баланса Банка отражена, в частности, недвижимость в составе основных средств на сумму 144.342 тыс. руб. и в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на сумму 232.280 тыс. руб.

1 ноября 2016 года Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т637-15-1/17024 ДСП, в котором указывает на необходимость снизить стоимость данного имущества до 126.379 тыс. руб. в совокупности.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 29 ноября 2016 года по делу №А27-22848/2016 действие предписания №Т637-15-1/17024 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент подписания настоящего заключения судебное дело не окончено.

Банком по состоянию на 1 января 2017 года на основании независимой оценки было произведено уменьшение стоимости рассматриваемых основных средств до 104.974 тыс. руб., недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – до 219.259 тыс. руб.

- по состоянию на 1 января 2017 года по строке "Чистая ссудная задолженность" баланса Банка отражены кредиты на общую сумму 105.000 тыс. руб., по которым расчетный резерв минимизирован на обеспечение стоимостью 132.000 тыс. руб.

28 ноября 2016 года Центральный Банк Российской Федерации (г. Москва) в лице Отделения по Кемеровской области Сибирского главного управления (г. Кемерово) выдал предписание №Т632-15-1/18697 ДСП, в котором указывает на необходимость снизить стоимость указанного имущества до 84.550 тыс. руб. и досоздать резерв по ссудной задолженности на сумму 20.199 тыс. руб.

Определением Арбитражного суда Кемеровской области от 2 декабря 2016 года по делу №А27-24725/2016 действие предписания №Т632-15-1/18697 ДСП приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу. На момент подписания настоящего заключения судебное дело не окончено.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в

нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-I "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-I "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) за 2016 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры" Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

31 марта 2017 года