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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	32 153	30 443
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	37 926	29 206
2.1	Обязательные резервы	4.1	7 930	6 962
3	Средства в кредитных организациях	4.1	970	5 436
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	1 015 683	984 625
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		3 924	0
9	Отложенный налоговый актив		18 928	20 543
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	414 016	405 993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 017	0
12	Прочие активы	4.4	8 622	7 029
13	Всего активов		1 535 239	1 483 275
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	1 054 042	1 021 537
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.5	989 353	934 648

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		18 338	18 327
21	Прочие обязательства	4.6	14 100	11 072
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		510	195
23	Всего обязательств		1 086 990	1 051 131
	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		80 470	79 446
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		183 530	172 530
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	130 727	210 952
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 081	- 80 225
35	Всего источников собственных средств		448 249	432 144
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	8.1.4	24 004	13 322
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
30 марта 2018 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 2017 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	196 565	158 257
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 227	6 573
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		190 338	151 684
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	96 242	88 656
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	1 529
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		96 242	87 127
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	100 323	69 601
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:		31 850	- 61 915
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		443	- 578
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		132 173	7 686
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	757	921

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5	- 746
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.3	6 911	8 005
15	Комиссионные расходы	5.3	663	689
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		- 10 083	- 4 587
19	Прочие операционные доходы	5.4	20 824	5 278
20	Чистые доходы (расходы)		149 924	15 868
21	Операционные расходы	5.5	137 433	103 160
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 491	- 87 292
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	8 410	- 7 067
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 081	- 80 225
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 081	-80 225

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 081	- 80 225
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 035	- 6 872
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1 035	- 6 872
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		11	- 2 602
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 024	- 4 270
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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 024	- 4 270
10	Финансовый результат за отчетный период		5 105	- 84 495

Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич

_____

подпись

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

_____

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
30 марта 2018 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 2018 г.

Кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			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):		318 037	X	303 159	X
2.1	прошлых лет		130 727	X	210 952	X
2.2	отчетного года		187 310	X	92 207	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)		367 300	X	352 422	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		782	0	656	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		452	0	1 717	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		195	X	438	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1 429	X	2 811	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		365 871	X	349 611	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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
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		195	X	438	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		195	X	438	X
41.1.1	нематериальные активы		195	X	438	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)		195	X	438	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		365 871	X	349 611	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		80 648	X	79 624	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
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)		80 648	X	79 624	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)		80 648	X	79 624	X
59	Собственные средства (капитал), итого		446 519	X	429 235	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	(строка 45 + строка 58)					
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 562 612	X	1 561 426	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 562 417	X	1 560 988	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 661 403	X	1 658 939	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		23,4141	X	22,3905	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		23,4170	X	22,3968	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		26,8760	X	25,8741	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		17,4170	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	X	4,5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	X	8,0	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
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 включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		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		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс-нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
	риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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 N 6.1, 6.2, 8.1, 8.2 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1	1 281 476	1 185 307	1 012 697	1 250 652	1 152 217	1 033 644
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		175 079	160 229	0	118 132	118 132	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		142 926	142 926	0	104 206	104 206	0
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:		17 389	15 476	3 095	664	551	110
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
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)							
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		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 089 008	1 009 602	1 009 602	1 131 856	1 033 534	1 033 534
1.4.1	ссуды предоставленные юридическим и физическим лицам		920 347	854 879	854 879	959 154	866 395	866 395
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:		350 322	348 615	521 107	335 231	330 281	493 020
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9 801	9 772	12 704	12 206	12 012	15 616

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		340 383	338 705	508 058	323 025	318 269	477 404
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		138	138	345	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
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:		455	396	436	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		455	396	436	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	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	24 004	23 494	0	13 322	13 127	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		24 004	23 494	0	13 322	13 127	0
5	Кредитный риск по производным		0	X	0	0	X	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	финансовым инструментам							

<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 рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	8,2	10 173	10 582
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		67 822	70 545
6.1.1	чистые процентные доходы		52 515	44 570
6.1.2	чистые непроцентные доходы		15 307	25 975
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		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. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		81 682	- 21 785	103 467
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		65 394	- 31 851	97 245
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15 778	9 751	6 027
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		510	315	195
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	4 100	23,00	943	3,00	123	- 20,00	- 820
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00		0,00	0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс-нения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоя-щую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоя-щую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоя-щую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		365 871	351 421	351 579	349 764
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		1 428 942	1 440 612	1 450 907	1 418 620
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9	25,6	24,4	24,2	24,7

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 24.07.1995 10.04.1996 24.11.1997 31.07.2000 14.04.2004 05.07.2006
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и 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 126 201 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 51 250 ;

1.2. изменения качества ссуд 62 280 ;

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

1.4. иных причин 12 671 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 161 057 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 43 609 ;

2.3. изменения качества ссуд 97 560 ;

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

2.5 иных причин 19 888 .

Председатель Правления _____ Панфилов Константин Анатольевич
подпись

Главный бухгалтер _____ Туманов Михаил Сергеевич
подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
30 марта 2018 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 2018 г.

Кредитной организации(головной кредитной организации банковской группы) **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		Минимум 4,5	23,4		22,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.1	Минимум 6	23,4		22,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.1	Минимум 8	26,9		25,9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3	Минимум 15	222,4		265,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3	Минимум 50	126,7		624,9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3	Минимум 120	42,9		54,6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		Максимум 25	Максимальное	19,5	Максимальное	23,7
				Минимальное	0,3	Минимальное	0,4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		Максимум 800	175,2		181,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	2,0		2,4	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	2,2	2,8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		Максимум 25	0,0	0,0
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 связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимум 20	2,2	0,0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	2,2	1 535 239
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		2 349
7	Прочие поправки		108 646
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1 428 942

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1 428 022
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 429
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		1 426 593
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
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		23 494
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		21 145
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		2 349
Капитал и риски			
20	Основной капитал		365 871
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1 428 942
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9	25,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
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 01.01.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
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
30 марта 2018 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 2017 г.

Кредитной организации **акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)**
Адрес (место нахождения) кредитной организации **650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояс-нения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествую-щего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10.4	- 24 673	- 9 001
1.1.1	проценты полученные		195 780	152 572
1.1.2	проценты уплаченные		- 93 699	- 88 782
1.1.3	комиссии полученные		6 906	8 032
1.1.4	комиссии уплаченные		- 934	- 466
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		757	921
1.1.8	прочие операционные доходы		12 600	3 056
1.1.9	операционные расходы		- 132 124	- 77 315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 13 959	- 7 020
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10.5	23 302	- 29 281
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 968	- 3 473
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в		0	0

Номер строки	Наименование статей	Номер пояс-нения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествую-щего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 2 668	- 467 756
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 9 983	- 4 278
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		32 493	453 316
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	- 3 637
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 428	- 3 445
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		- 1 371	- 38 283
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		- 5 523	- 21 682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		868	16 251
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10.6	- 4 655	- 5 431
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		11 000	40 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		11 000	40 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16	3 350
5	Прирост (использование) денежных средств и их		4 990	- 364

Номер строки	Наименование статей	Номер пояс-нения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествую-щего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		58 114	58 478
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		63 104	58 114

Председатель Правления _____ Панфилов Константин Анатольевич

подпись

Главный бухгалтер _____ Туманов Михаил Сергеевич

подпись

М.П.

Исполнитель: Муравлева Н.А.
Телефон: (3842) 38-50-80
30 марта 2018 г.

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Фактический адрес Банка: 650040, 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 01.01.2018 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 01.01.2018г	**На 01.01.2017г**
Балансовая стоимость активов	1535239	1483275
Портфель ценных бумаг	0	0
Чистая ссудная задолженность	1015683	984625
(Объём кредитного портфеля)	(1080902)	(1081253)
Привлеченные средства	1054042	1021537
В том числе от физических лиц и индивидуальных предпринимателей	989353	934648
Чистые доходы	149924	15868
Операционные расходы	137433	103160
Прибыль (убыток) после налогообложения	4081	-80225

По сравнению с началом года балансовая стоимость активов увеличилась на 51 964 тыс.руб. или на 3,5%. На рост балансовой стоимости активов повлияло увеличение объёма чистой ссудной задолженности на 31 058 тыс.руб. или на 3,2% вследствие уменьшения величины резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней

задолженности на 37 310 тыс.руб.. Объём ссудной задолженности корпоративным клиентам и физическим лицам снизился по сравнению с началом года на 36 252 тыс.руб. или на 3,6%. Вместе с тем, объём средств, размещаемый в депозиты Банка России, возрос по сравнению с 01.01.2017г. на 30 000 тыс.руб. в связи с ростом объёма привлечённых средств от физических лиц во вклады на 54 705 тыс.руб. или на 5,9%. Объем прибыли за 2017 год составил 4081 тыс.руб..

Положительные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- рост величины чистых процентных доходов Банка на 30 722 тыс.руб. или на 44,1%;
- положительный финансовый результат от изменения резервов – 21 767 тыс.руб.

Отрицательные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- рост операционных расходов на 34 273 тыс.руб. или на 33,2%.

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), от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (действует с 14.07.2017) (далее - Положение № 590-П) и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 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 не претерпела значимых изменений в сравнении с действовавшей в 2016 году.

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 от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (действует с 02.04.2017), (далее – Положение № 579-П) учета, 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, 590-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 от 22.12.2014 «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 кредитных организациях» (далее – Положение № 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 2017 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 2017 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2017 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

В I квартале 2018 года банком были существенно переработаны внутренние документы, касающиеся вопросов кредитования и определения величины резервов на возможные потери по ссудной задолженности, разрабатываемые в соответствии с Положением Банка России №590-П. В результате подход банка к определению размера резервов по ссудам стал значительно более консервативным в сравнении с действовавшим в отчетном периоде. В соответствии с принятыми в 2018 году изменениями банком были доформированы резервы текущими проводками 2018 года. Ретроспективное изменение действующих методик действующими законодательными и нормативными актами не предусмотрено и банком не практикуется. Также ничем не предусмотрено и ретроспективное отражение в бухгалтерском учете таких изменений.

В связи с тем, что при определении размера резервов по ссудам по состоянию на 01.01.2018 банк в полном соответствии с п.3.2 Положения Банка России №590-П, руководствовался внутренними документами, разработанными, утвержденными и действовавшими на тот момент, какие-либо основания для корректировки величины резервов проводками, относящимися к 2017 году отсутствуют, а выраженное в аудиторском заключении мнение с оговоркой, является некорректным и неправомерным. Банк обращает внимание, что при аудите отчетности за 2015, 2016 годы у аудитора банка (ООО «Листик и партнеры»), претензии к внутренним документам, касающимся определения величины резервов по ссудам отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Денежные средства	32153	30443
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	37926	29206
-Обязательные резервы	7930	6962
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	970	5436
Резервы на возможные потери	**1**	**1**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**71049**	**65085**

В целом объём денежных средств незначительно возрос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 6,0 млн.руб. или на 9,2%, 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 30,0%).

Под остатки на корреспондентских счетах на 01.01.2018г. резерв на возможные потери создан в размере 1тыс.руб.

4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	815775	840234
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	137060	154252
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	207	65
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5900	11701
Векселя кредитных организаций и авалированные ими	16960	0
Депозиты в Банке России	105000	75000
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-65219**	**-96627**
Итого чистая ссудная задолженность	**1015683**	**984625**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2017 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 2017 года	**0**	**0**	**77890**	**12086**	**6651**	**0**	**96627**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	0	0	(26206)	(5297)	95	0	(31408)
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 2018 года	**0**	**0**	**51684**	**6789**	**6746**	**0**	**65219**

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	Учтенные векселя	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	**0**	**0**	**77890**	**12086**	**0**	**89976**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в	0	0	50692	3993	0	54685

	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:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	574996	60,0	585148	60
Строительство	90000	9,4	108000	11,1
Промышленность	0	0	0	0
Физические лица	139767	14,6	157527	13
Прочие	154179	16,0	155577	15,9
Итого ссудная задолженность	**958942**	**100**	**1006252**	**100**

Ниже представлена концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	01.01.2018	01.01.2017
Россия	958735	1006187
ОЭСР		
СНГ и другие страны	207	65
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**65219**	**96627**
Итого чистая ссудная задолженность	**893516**	**909625**

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2018 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	37996	253419	285836	238524	0	815775
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	170	3584	32836	74978	25492	137060
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	207	0	207
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	1000	0	4900	0	5900
Резерв под обесценение ссудной задолженности	**-589**	**-18797**	**-26932**	**-18723**	**-178**	**-65219**
Итого чистая ссудная задолженность	**37577**	**239206**	**291740**	**299886**	**25314**	**893723**

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**

	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**

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства	105390	118297
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	307075	286181
Нематериальные активы	977	1094
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Материальные запасы	374	220

Итого	**414016**	**405992**

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 2017 года	**104974**	**6709**	**8894**	**1565**	**2086**	**124228**
Остаток на 1 января 2017 года	**104974**	**6709**	**8894**	**1565**	**2086**	**124228**
Поступления	0	0	4500	0	391	4891
Выбытие	15003	0	3155	119	-136	18413
Положительная переоценка	0	1285	0	0	0	1285
Отрицательная переоценка	-1359	0	0	0	0	-1359
Остаток на 1 января 2018 года	**88612**	**7994**	**10239**	**1446**	**2341**	**110632**
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	**0**	**0**	**3294**	**1022**	**1616**	**5932**
Амортизационные отчисления	-1109	0	-1221	-308	-202	-2840
Уменьшение в связи с выбытием	0	0	2399	119	136	2654
Увеличение в связи с переоценкой	0	0	0	0	0	0
Уменьшение в связи с переоценкой	1109	0	0	0	0	1109
Остаток на 1 января2018 года	**0**	**0**	**2116**	**1211**	**1682**	**5009**
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**88612**	**7994**	**8123**	**233**	**658**	**105623**

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	87212	79468
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	219863	206713
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	**307075**	**286181**

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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	**206713**	**79467**	**286180**
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	-84	-84
Переоценка (дооценка)	543	8078	8621
Обесценение	2396	249	2645
Прочие изменения за период	15003	0	15003
Остаток на 1 января 2018 года	**219863**	**87212**	**307075**
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2017 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 2018 года	**0**	**0**	**0**
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**219863**	**87212**	**307075**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2017 года:

	2018	2017
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	**0**	**0**
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	233	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	**233**	**0**

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репутация	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	**36**	**0**	**1058**	**0**	**1094**
Остаток на 1 января 2017 года	**64**	**0**	**1445**	**0**	**1509**
Поступления	0	0	277	0	277
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	**64**	**0**	**1722**	**0**	**1786**
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	**28**	**0**	**359**	**0**	**387**
Амортизационные отчисления	8	0	414	0	422
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года	36	0	773	0	809
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	**28**	**0**	**949**	**0**	**977**

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	200	200
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Резервы на возможные потери	**0**	**0**
Итого	**200**	**200**

Далее представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3017	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**3017**	**0**

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2018	**На 01.01.2017**
Запасные части	87	42
Материалы	248	124
Инвентарь и принадлежности	39	54
Издания	0	0
Итого	**374**	**220**

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.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе банка учтено недвижимое имущество, полученное от акционеров в качестве вкладов в имущество общества в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации (ст.32.2 Федерального закона от 24.11.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»), на общую сумму 135 551 тыс.руб., представленное зданиями, переданными банком в аренду. В соответствии со ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации, доходы от получения указанного имущества не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. При этом в соответствии со ст.256 Налогового кодекса Российской Федерации амортизируемым имуществом в целях главы 25 Налогового кодекса признается имущество, которое находится у налогоплательщика на праве собственности, используется для извлечения дохода и стоимость которого погашается путем начисления амортизации. Статья 256 Налогового кодекса не содержит ограничений по отнесению к амортизируемому имуществу объектов недвижимости, полученных в качестве вкладов в имущество общества. Первоначальная стоимость указанных объектов имущества определена банком в соответствии со ст.257 Налогового кодекса Российской Федерации. В связи с изложенным, банком не усматривается наличие каких-либо основанных на законе и иных нормативных актах причин для включения первоначальной стоимости указанных объектов в состав налогооблагаемых доходов в случае их предполагаемой реализации. Позиция банка по данному вопросу подтверждается Постановлением ФАС Северо-Кавказского округа от 22.02.2007 № Ф08-737/2007-290А по делу № А32-11826/2006-51/186.

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

	По состоянию на 01 января 2018 года	**По состоянию на 01 января 2017 года**
Наименование компании оценщика	ООО «Финансы Бизнес Консалтинг»	ООО «Финансы Бизнес Консалтинг»
Номер и дата договора оценки	№ Н-15/01-2018 от 17.01.2018	№ Н-13/02-2017 от 17.02.2017
ФИО оценщика	Нестеренко А.С.	Григорова Ю.С.
Членство в СРО	НП «СРО Ассоциация Российских Магистров Оценки»	СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»
Наименование компании оценщика	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»	Общество с ограниченной ответственностью «Логика»
Номер и дата договора оценки	№ 23 от 09 января 2018	№ 70 от 16 февраля 2017
ФИО оценщика	Борисенко В.А.	Борисенко В.А.
Членство в СРО	Общероссийская общественная организация	Общероссийская общественная организация

	«Российское общество оценщиков»	«Российское общество оценщиков»

Оценка недвижимого имущества банка по состоянию на 01.01.2018 проведена в соответствии с требованиями МСФО 13.

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 01.01.2018 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 сравнительного подхода.

Рыночная стоимость объекта оценки нежилого помещения и земельного участка, расположенных по адресу: Кемеровская область, г.Кемерово, Заводский район, пр-кт Молодежный, 17 определялась оценщиком с помощью сравнительного подхода.

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 доходного.

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:

	01.01.2018	**01.01.2017**
Финансовые активы, в т.ч.		
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25	139
Требования по получению процентов	6819	5930
Требования по РКО	188	181
Требования по прочим банковским операциям	1	1
Расходы будущих периодов	301	98
Прочее	13622	4541
Итого фианнсовые активы	**20956**	**10890**

	01.01.2018	01.01.2017
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5357	691
Прочее	1952	2092
Итого нефинансовые активы	**7309**	**2783**
Резервы на возможные потери	**-19643**	**-6644**
Итого прочие активы	**8622**	**7029**

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	0	0
- Текущие /расчетные счета	0	0
Юридические лица, в т. ч.	64628	82775
- Текущие /расчетные счета	63910	53915
- Срочные депозиты	718	28860
Физические лица, в т. ч.	989359	934661
- Текущие /расчетные счета	262	3549
- Счета ИП	4743	2862
- Срочные депозиты	984354	928250
Прочие (незавершенные расчеты по переводам)	55	4101
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1054042**	**1021537**

4.6. Прочие обязательства

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

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства по процентам по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	8999	6456
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	4721	4313
Прочее	214	193
Итого финансовые обязательства	**13934**	**10962**
Нефинансовые о обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	166	110
Прочее	0	0
Итого нефинансовые обязательства	**166**	**110**
Итого прочие обязательства	**14100**	**11072**

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	6227	6573
От ссуд, предоставленных клиентам	190338	151684
Итого процентных доходов	**196565**	**158257**
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	1529
По срочным депозитам юридических лиц	657	1990
По вкладам физических лиц	92983	80895
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	2602	4242
Итого процентных расходов	**96242**	**88656**
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	**100323**	**69601**

Процентные доходы за 2017 год увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 38 308 тыс. руб. или на 24,2%. В основном рост процентных доходов произошёл вследствие увеличения объемов кредитования и повышения доходности кредитных операций.

Процентные расходы незначительно увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года - на 7 586 тыс.руб. или на 8,6% в основном вследствие прироста объёма привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты по сравнению с началом года на 57 292 тыс.руб. или на 6,2%, при одновременном снижении стоимости привлечённых средств по сравнению с 2016 годом на 2,1 процентных пунктов.

5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1311	1864
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	554	943
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	**757**	**921**

5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3353	7987
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3537	
Прочие комиссии	21	18
Итого комиссионных доходов	**6911**	**8005**
Комиссионные расходы		

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	451	505
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	25	77
Прочие комиссии	187	107
Итого комиссионных расходов	**663**	**689**
Чистый комиссионный доход (расход)	**6248**	**7316**

5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8371	2075
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3473	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	337	2178
Доходы от выбытия имущества	57	57
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	3771	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	153
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	31	406
Доходы от излишне уплаченного взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 кв.2016года	3066	0
Доходы от излишне начисленного налога на имущество	1140	0
Прочее	550	409
Итого прочих операционных доходов	**20824**	**5278**

5.5. Операционные расходы

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	69580	42953
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	15267	11401
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	2396	19608
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	743	1693
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2380	3026
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3339	3606
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4407	4392
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	2572	2242
Расходы от списания стоимости запасов	754	1056
Служебные командировки	2800	2345

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Подготовка и переподготовка кадров	208	179
Охрана	4469	4494
Реклама	126	102
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1205	1051
Аудит	462	420
Публикация отчетности	2	2
Страхование	24572	2664
По прочим (хозяйственным) операциям	122	114
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	195	635
Другие организационные и управленческие расходы	1830	1149
Уплаченные штрафы, пени неустойки	4	28
Итого операционных расходов	**137433**	**103160**

5.6. Возмещение (расход) по налогам

	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5388	9457
Текущий налог на прибыль	1407	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1615	-16524
Итого возмещение (расход) по налогам	**8410**	**-7067**

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 № 180-И.

По состоянию на 01.01.2018г. собственные средства (капитал) Банка составили 446 519 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 17 284 тыс. руб. или на 4,03%. Прирост капитала в основном обусловлен

финансовой помощью акционеров в виде денежных средств в размере 11 000 тыс.руб. и полученбием прибыли за 2017 год в размере 4 081 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 №180-И. По состоянию на 01.01.2018г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 23,4 % при норме 4,5%; Н1.2 – 23,4 % при норме 6,0%; Н1.0 – 26,9 % при установленном уровне 8,0%.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"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	80648
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	1054042	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	80648
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	414016	X	X	X

	в том числе:					
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	782
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	195
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18928	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	452
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	18338	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	0

				поэтапному исключению		
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	1016653	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 01.01.2018**	**На 01.01.2017**
Основной капитал, в т.ч.	**365 871**	**349 611**
уставный капитал	38 470	38 470
эмиссионный доход	8 860	8 860
резервный фонд	1 933	1 933
нераспределенная прибыль		-
нераспределенная прибыль прошлых лет	130 727	210 952
прибыль текущего года	187 310	92 207

нематериальные активы	-977	-1 094
Отложенные налоговые активы зависящие от будущей прибыли	-452	-1 717
Дополнительный капитал, в т.ч.	**80 648**	**79 624**
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178
прирост стоимости имущества при переоценке	80 470	79446
прибыль текущего года		
ВСЕГО собственные средства (капитал)	**446 519**	**429 235**

В структуре собственных средств банка произошли следующие изменения: рост размера основного капитала на 16 260 тыс.руб. или на 4,65% вследствие оказания финансовой помощи акционеров в размере 11 000 тыс. руб. (в 4 квартале 2017 года), а также получения прибыли текущего года в размере 4081 млн. руб.; рост размера дополнительного капитала на 1024 млн. руб. или на 1,29% за счет увеличения 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 01.01.2018г.		**На 01.01.2017г.**	
	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 01.01.2018г.	**На 01.01.2017г.**
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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Резервный фонд (тыс.руб.)	**1933**	**1933**

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)	**130727**	**210952**

Сокращение объёма нераспределенной прибыли прошлых лет связано с возмещением убытков прошлых лет в размере 80,2 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 01.01.2018г. составил 25,6% или возрос по сравнению с 01.01.2017г. на 0,2 процентных пункта. Величина активов и внебалансовых требований под риском в целях расчёта показателя финансового рычага возросли по сравнению с 01.01.2017г. на 52 176 тыс.руб. или 3,8% при увеличении размера основного капитала на 16 260 тыс.руб. или 4,7%.

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 относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, регуляторный 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 регуляторному риску** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К внешним факторам относятся: несовершенство правовой системы (противоречивость или пробелы в нормативных актах Российской Федерации, отсутствие

механизмов эффективной судебной защиты); изменения (введение новых) нормативных правовых актов страны местонахождения банка-корреспондента (нерезидента).

К внутренним факторам возникновения регуляторного риска относятся: нарушения органами управления или служащими банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов банка;

Ответственным сотрудником за выявление, определение уровня регуляторного риска, а также сбор и предоставление информации в виде отчета является начальник службы внутреннего контроля.

- **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.

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

Начальник Службы управления рисками ежемесячно составляет отчёт о значимых рисках и выполнении (соблюдении) лимитов на проведение операций, ежеквартально - отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка и предоставляет их Председателю Правления Банка и Совету директоров банка для принятия решений.

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

В управлении **риском ликвидности** задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

В управлении **операционным риском** участвуют все подразделения Банка.

В управлении **кредитным риском** принимают участие подразделения Банка:

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

В управлении **стратегическим** риском участвуют:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

Выбор метода управления риском включает в себя утверждение порядка и сроков выполнения указаний органов управления, мер организационного и правового обеспечения выполнения решения, обеспечивающего поддержание банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

7.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из приоритетных направлений и объёма бизнеса изложенных в Стратегии развития Банка и отражённых в показателях Бизнес-плана.

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 функциональными обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

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

Основные принципы функционирования данной системы:

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

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

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

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

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

- Управление рисками (2-я линия защиты): Служба управления рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;

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

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

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

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

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

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

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

- оценка кредитоспособности заемщика: определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности заёмщика.

- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику (группе связанных заёмщиков);

- 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 270 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения.

- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется 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;
- составление прогнозных планов движения ресурсов (как минимум на 30 календарных дней);
- проведение стресс-тестирование риска ликвидности на ежемесячной основе;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов для покрытия текущих обязательств в полном объёме. 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.

Методы управления *операционным риском*

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

Меры управления операционным риском:

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

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

Управление *процентным риском* осуществляется посредством процедур управления стоимостью привлеченных пассивов Банка, доходностью от размещения активов, а также контроля за размером величины СПРЭДа.

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

Этапы и методы управления *риском концентрации*

Управление риском концентрации входит в систему управления рисками Банка.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов: выявление риска концентрации; оценка риска концентрации; мониторинг и контроль риска концентрации; ограничение и минимизация риска концентрации.

Методы снижения риска концентрации:

-контроль за лимитами кредитования по секторам экономики;

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

-использование дополнительного обеспечения;

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

Управление *репутационным риском* состоит из следующих этапов:выявление репутационного риска;оценка репутационного риска;мониторинг репутационного риска;контроль и/или минимизация репутационного риска.

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

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

Меры управления риском потери репутации в рамках системы внутреннего контроля:

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

Управление *стратегическим риском* состоит из следующих этапов:выявление стратегического риска; оценка стратегического риска; мониторинг и контроль стратегического риска; минимизация стратегического риска.

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

Меры управления риском неверной стратегии:

- составление стратегического плана, который включает бизнес-план развития банка с количественными и качественными показателями деятельности;
- распространение и разъяснение стратегического плана всем сотрудникам;
- предоставление отчета об отклонениях фактических показателей от плановых Совету Директоров.

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.

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;
- совершенствование системы управления рисками, 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 Председателю Правления и Совету директоров банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и

капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, регуляторному и операционному рискам, рыночному риску, риску концентрации, стратегическому риску, процентному риску, а также репутационному риску.

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

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

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

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

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

Минимальный размер собственных средств (капитала банка) на 2017 год был установлен в размере 310 000 тыс.руб.

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

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

3. В июле 2017 года физическому уступлены права требования по кредиту юридического лица на сумму 10 193 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами в день заключения договора. Задолженность оплачена и уступлена по балансовой стоимости.

4. В октябре 2017 года физическому уступлены права требования по кредиту юридического лица на сумму 13 230 тыс.руб. В соответствии с договором предоставлена отсрочка оплаты. В составе уступленных прав требования задолженность по основному долгу в размере 13 000 тыс.руб. и задолженность по начисленным процентам в размере 230 тыс.руб.

5. В ноябре 2017 года физическому уступлены права требования по процентам по двум кредитам юридического лица на общую сумму 625 тыс.руб. Оплата по договорам уступки прав требований произведена денежными средствами в день заключения договора. Задолженность оплачена и уступлена по балансовой стоимости.

Описываемые в пп. 1-5 сделки учтены Банком как сделки продажи активов, оплата по которым произведена в день их заключения, либо в течение срока, определенного заключенным договором.

Неисполненных требований и обязательств по сделкам, указанным в п.1,2,3,5 банк не имеет. Величина неисполненных (срочных) требований по сделке, указанной в п.4 составляет на отчетную дату 13 230 тыс.руб.

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

В связи с проведением операций по сделкам, описанным в пп. 1-5 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 № 590-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 (без учёта средств в депозит Банка России).

Наименование показателей	01.01.2018		01.01.2017		Изменение задолженности 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	975 902	100,0	1 006 252	100,0	-3,02
1 категория качества	136 085	13,94	71 344	7,09	+90,74
2 категория качества	702 028	71,94	580 345	57,67	+20,96
3 категория качества	90 702	9,29	339 195	33,71	-73,26
4 категория качества	40 117	4,11	1 880	0,19	+2033,8
5 категория качества	6 970	0,71	13 488	1,34	-48,32

По состоянию на 01.01.2018 года в целом качество кредитного портфеля повысилась. Доля кредитов 1 категории увеличилась как в абсолютном выражении (на 47781 тыс.руб.) так и по удельному весу (на 5,31 п/п.). Доля кредитов 2 категории качества выросла как в абсолютном выражении так и по удельному весу соответственно на 121 683 тыс.руб. или 15,53п/п. Удельный вес сомнительных ссуд – 3 категории качества за отчётный период понизилась как в абсолютном выражении так и по удельному весу соответственно на 248 493 тыс.руб. или 24,21п/п, что свидетельствует о положительной динамике по сомнительным судам. Положительная динамика сложилась и по безнадежным кредитам. Доля кредитов 4 категории качества (проблемные ссуды) незначительно выросла как в абсолютном выражении так и по удельному весу соответственно на 38237 тыс.руб. или 4,01п/п. Снижение сомнительных и безнадежных ссуд в абсолютном выражении на 255 011 тыс.руб. или в 3,6 раза значительно улучшило качество кредитного портфеля в целом при оценке кредитного риска. Доля безнадежных

ссуд – 5 категории качества составляет лишь 0,7 % от общего объёма ссудной задолженности.

Согласно проведенного комплексного анализа уровень **кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 года признается средним.**

8.1.1. О совокупном объёме кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И

	На 01.01.2018г.	**На 01.01.2017г.**
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	175 079	118 132
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	3 095	110
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1 009 602	1 033 534
Активы с иными коэффициентами риска 110-130 процентов, взвешенных по уровню риска	13 140	15 616
Активы с коэффициентом риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	508 058	477 404
Активы с коэффициентом риска 250 процентов, взвешенных по уровню риска	345	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого (без учёта активов с нулевым риском)	**1 534 240**	**1 526 664**

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

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

№ строки	Наименование показателя	Предоставленные кредиты заемщикам по месту их нахождения		Кемеровская область	Алтайский край	Новосибирская область	Красноярский край	Томская область	Краснодарский край	Ярославль	Москва	Белоруссия
		Задолженность всего		Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть
		тыс.руб	в % к общему объему	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб	тыс.руб
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Предоставлено кредитов, всего(стр.	915478		548272	93200	120000	2400	15000	16399	50000	70000	207

	2 + стр.4), в том числе:											
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + …+2.12), в том числе:	819175	89,50	471675	93200	119300	0	15000	0	50000	70000	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2400	0,30	0	2400	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	83850	9,16	83850	0	0	0	0	0	0		0
2.7	строительство зданий и сооружений	90000	9,83	0	0	40000	0	0	0	50000		0
2.8	транспорт и связь	563	0,06	563		0	0	0	0	0		0
2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	572000	62,48	316900	90800	79300	0	15000	0	0	70000	0
2.10	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставл	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

	ение услуг											
2.11	прочие виды деятельности	67366	7,35	67366	0	0	0	0	0	0		0
2.12	на завершение расчетов	2996	0,32	2996	0	0	0	0	0	0		0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	804175	87,84	471675	93200	119300	0	0	0	50000	70000	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	96303	10,5	76597	0	700	2400	0	16399		0	207

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 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 5900 тыс.руб. (на 01 января 2017 года - 11701 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 5 801 тыс.рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 5925 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 11 840 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.01.2018	**01.01.2017**
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:	**5 925**	**11 701**
До 30 дней		4 001
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	1 000	1 500
Свыше 181 дня	4 900	6 200
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	20	

	01.01.2018	01.01.2017
От 31 до 90 дней		
От 91 до 180 дней	5	
Свыше 181 дня		139
Итого просроченная задолженность	**5 925**	**11 840**

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

	01.01.2018	01.01.2017
Юридически лица	3400	8 491
Физические лица	2 525	3 349
Итого просроченная задолженность	**5 925**	**11 840**

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 5900 тыс. руб. (01 января 2017 года – 10 966 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	3 400	57,6	3 700	31,6
Строительство			2 500	21,4
Промышленность				
Лизинг				
Физические лица	2500	42,4	3 210	27,4
Прочие			2 291	19,6
Итого просроченная задолженность	**5 900**	**100**	**11 701**	**100**

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.

	01.01.2018	01.01.2017
Реструктурированная задолженность	**17 000**	**15 500**

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года в общем объеме активов составляет 0,8%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,77%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 0,75%.

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 01.01.2018 года			На 01.01.2017 года		
	Сумма требований	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма требований**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	120 352	0	0	77 852	0	0
II категория качества	707 502	16 800	16 748	583 891	9 400	9 400
III категория качества	90 801	21 211	21 211	341 086	92 551	73 278
IV категория качества	40 117	20 460	20 460	1 901	970	970
V категория качества	6975	6 975	6 975	18 542	18 542	18542
Итого:	**965 747**	**65 446**	**65 394**	**1 023 272**	**121 463**	**102 190**

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**	**Сумма внебалансовых обязательств**	**Размер расчетного резерва**	**Размер фактически созданного резерва**
I категория качества	5 000			2 500	0	0
II категория качества	19 004	510	510	10 822	195	195
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	**24 004**	**510**	**510**	**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:

	01.01.2018	**01.01.2017**
Поручительство	1 704 508	1391872
Имущество	846 619	1041769
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	**2 551 127**	**2433641**

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 2018 года равен 10 173 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 67 822 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 52 515 тыс.руб..

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

8.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Основными документами, которые регламентирует порядок управления ликвидностью в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) являются Стратегия управления ликвидностью и Положение об организации эффективного управления и контроля за ликвидностью. Ответственность за разработку, наблюдение и принятие решений по обеспечению эффективного управления текущей ликвидностью возлагается на Комитет контроля за ликвидностью. Основной задачей Комитета является координация деятельности структурных подразделений Банка в части вопросов управления ликвидностью. Комитет рассматривает состояние текущей ликвидности и ежемесячно динамику состояния ликвидности банка за месяц

Факторы возникновения риска ликвидности

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

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

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

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

Анализ и контроль за состоянием мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится планово-экономическим отделом банка. Оценка риска ликвидности осуществляется Службой управления рисками в следующем порядке:

- Анализируется состояние экономических нормативов Н2, Н3, Н4 их соответствие установленным Банком России.

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

- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", и в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности методом анализа чувствительности, ликвидность банка признана устойчивой к резкому оттоку средств клиентов (до 20%).

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

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом за предшествующие 3 месяца. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.01.2018г. не нарушают установленные нормы. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчётный год банком не допускалось.

По состоянию на 01.01.2018 года риск ликвидности оценивается как **незначительный**. В целях управления краткосрочной ликвидностью свободные ресурсы размещались в высоколиквидные краткосрочные инструменты: на депозитном счете «овернайт» в Банке России. Средства «до востребования» банком не использовались в качестве кредитных ресурсов в связи с их незначительным объёмом и низкой степени диверсификации. 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 03.12.2015г. № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием лицензий 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 01.01.2018г. 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.

Совокупный GAP рассчитывается в пределах одного года и должен колебаться в пределах 0,8- 1,2 исходя из практики, по данным Таблицы 14 он составляет 1,07 и находится в пределах установленного уровня процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости Банка. Полученный результат оценки показателя процентного риска, расчитанный в соответствии с п. 3.6 Указания Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков» составляет 2 балла, что характеризует состояние процентного риска как **«приемлемый»**.

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 01.01.2018г. составляет 26,69% (капитал банка с учетом всех рисков составил 440 098,0 тысяч рублей, что *удовлетворяет предельно допустимому значению* (не менее 10%).

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2017 год по состоянию на отчетную дату, не **превышен.**

Исходя из вышеизложенного совокупный уровень риска признается **не высоким**.

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 01.01.2018г. составил 25,6% или возрос на 0,2 процентных пунктов относительно данных на 01.01.2017 года, что вызвано в основном увеличением балансовых активов под риском на 52 176 тыс.руб. или на 3,7%.

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 2017 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 2017 год величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 24673 тыс.руб., в предыдущем отчетном периоде – 9001 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период составили «полученные проценты» – в сумме 195780 тыс.руб. и «прочие операционные доходы» – в сумме 12600 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка является «операционные расходы» 132124 тыс.руб. и «проценты уплаченные» --93699 тыс.руб.

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

За 2017 год сумма использованных чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило 24673 тыс.руб., за предыдущий отчетный период – 9001 тыс.руб.

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

В отчетном периоде произошло использование денежных средств в размере 4655 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 2018 года представлены ниже:

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9108	0	528	136	9772
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры/Участники	**Дочерние компании**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Процентные доходы	1999	0	68	0	2067
Процентные расходы	265	0	1417	73	1755
Комиссионные доходы	18	0	0	11	29
Прочие доходы от безвозмездно полученного имущества	183530	0	0	0	183530
Прочие расходы	0	0	0	0	0

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2017 года численность персонала Банка составляет 72 человека, по состоянию на 1 января 2018 года – 66 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2017 года входит 7 человек, на 1 января 2018 года – 6 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный Советник Председателя

Правления, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 января 2018 года	**на 1 января 2017 года**
Списочная численность персонала, в том числе:	66	72
численность основного управленческого персонала	6	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 2017 год	**За 2016 года**
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	44 767	15 275

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

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

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

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 24000 тыс.руб.

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

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 2017 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 2018 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2018 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офиса. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2017 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 2018 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.	
	01.01.18	**01.01.17**
47423 "Требования по прочим операциям"	57275	34957
47427 "Требования по получению процентов"	6819	5930
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	4021	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	828	486
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	470	205
60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	38	140
Всего дебиторской задолженности	**69451**	**41718**

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.2017 года представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требование по солидарной ответственности к физическим лицам, требования к физическим лицам по договорам уступки прав (требований), на 01.01.2018 года также представляет собой требования по оплате комиссии к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание, требование по солидарной ответственности к физическим лицам, требования к физическим лицам по договорам уступки прав (требований).

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" как на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года включает в себя начисленные проценты по кредитам.

Остаток по счету 60302 " Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.2018 года представляет собой переплата налога на прибыль..

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представляет собой уплаченные госпошлины по судебным искам по взысканию просроченной ссудной задолженности с заемщиков банка.

Остаток по счету 60336 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 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 01.01.2018 года Банком сформирован

резерв на возможные потери в размере 21449 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2018 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 2018 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.**	
	01.01.18	**01.01.17**
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	8999	6456
47422 "Обязательства по прочим операциям"	166	110
47425 "Резервы на возможные потери"	21231	12038
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	7	3
60305"Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам"	3552	3212
60307"Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	31	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	207	190
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	139	136
60324 "Резервы на возможные потери"	218	231
60335 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"	999	965
Всего кредиторской задолженности	**35549**	**23341**

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" как на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года представляет собой начисленные проценты.

Остаток по счету 47422 "Обязательства по прочим операциям" как на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 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 01.01.2017 года и на 01.01.2018 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 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам" на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представляет собой начисленные

краткосрочные вознаграждения работникам.

Остаток по счету 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.2018 года представляет собой задолженность Банка перед работником по командировочным суммам.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года представляет собой задолженность Банка перед поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" как по состоянию на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами.

Остаток по счету 60335 " Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" как по состоянию на 01.01.2017 года, так и на 01.01.2018 года представляет собой обязательства по отчислениям в бюджетные фонды.

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1343263	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	Кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	Кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в	0	0	0	0

	том числе:				
3.2.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1133	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	782241	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	137233	0
8	Основные средства	0	0	409557	0
9	Прочие активы	0	0	13099	0

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	207	65
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	207	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

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 2018 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 2017 год (Приказ от 30.12.2016г. № 82-ОД), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

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

Главный бухгалтер Туманов Михаил Сергеевич

30 марта 2018 года

№Б-19 от 30 марта 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1024200001847, 650040, Кемеровская область, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, 12), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2017 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банком не в полном объеме созданы резервы на возможные потери в отношении заемщиков, как того требуют Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положение Банка России от 26.03.2006 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" в частности по причине применения неконсервативной методики по анализу финансового состояния и кредитоспособности предприятий, на сумму не менее 15.685 тыс. руб.

Данные нарушения повлияли на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- показатель статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год "Чистая ссудная задолженность" завышены на сумму не менее 15.436 тыс. руб., "Прочие активы" - на сумму не менее 249 тыс. руб., "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" на сумму не менее 15.685 тыс. руб.;

- показатель статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год "Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам" занижены на сумму не менее 15.436 тыс. руб., "Изменение резерва по прочим потерям" - не менее 249 тыс. руб., статьи, отражающие прибыль (убыток) за отчетный период, завышены на сумму не менее 15.685 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 года была завышена величина собственных средств (капитала) на сумму не менее 15.685 тыс. руб. и, соответственно, искажены обязательные нормативы. При этом обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены.

На момент выдачи аудиторского заключения указанные резервы были созданы в полном объеме текущими бухгалтерскими проводками 2018 года.

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 нами мнения с оговоркой.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию о существенном допущении, принятом руководством Банка при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенном в п.4.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что в отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество Банка объектов недвижимости налоговым законодательство четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

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 2017 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики 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 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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 2017 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 2017 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

30 марта 2018 года