УТВЕРЖДЕН
Советом директоров АКБ
«Кузбассхимбанк» (ПАО)
19 августа 2020 года, протокол № 21

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
«25» сентября 2020 года, протокол № 1

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (ПАО)

1. Положение АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в отрасли, приоритетные направления деятельности

По Кемеровской области по состоянию на 01.01.2020 года действуют 6 кредитных организаций, в том числе в г. Кемерово - 3 и 6 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах России. По объёму и рентабельности активов Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) занимает 3 место среди региональных банков, по объёму капитала – 4 место, по объёму кредитного портфеля и вкладов физических лиц - 3 место.

Банк работает на региональном рынке финансовых услуг с 1994 года. Является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Базовой лицензией № 2868, выданной ЦБ РФ от 17.10.2018, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и Уставом Банка, в строгом соответствии с нормативными актами Банка России, требованиями финансово-банковского законодательства. Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 01.11.2005г.

При осуществлении своей деятельности в 2019 году Банк руководствовался Стратегическим планом развития на 2018-2020гг, учетной политикой, нормативными актами Банка России и законодательством РФ.

Банк осуществляет все традиционные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- учётные операции с ценными бумагами.

В настоящее время Банк имеет дополнительный офис в центральной части г. Кемерово, предоставляющий полный спектр банковских услуг, как корпоративным клиентам, так и физическим лицам.

В соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», службой текущего банковского надзора ЦБ РФ по оценке экономического положения Банка по результатам оценки капитала, активов, ликвидности, доходности, качества управления и прозрачности структуры собственности, по состоянию на 01.01.2020г. Банк отнесён ко второй классификационной группе (подгруппе 2.2) из 5 возможных. На протяжении 2019 года классификационная группа не изменялась.

2. Отчет Совета Директоров о результатах развития общества по приоритетным направлениям его деятельности и перспективы развития общества.

Совет директоров АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) осуществлял свою деятельность на основании Устава и Положения о Совете директоров. Работа Совета директоров в отчётном периоде проводилась в соответствии с утверждённой программой и графиком на 2019 год. Основным документом развития Банка на 2019 год является Стратегический план развития на 2018-2020гг. В Стратегическом плане развития (далее - Стратегии) определены основные направления и принципы развития, основанные на постоянном повышении качества предоставляемых услуг, совершенствовании стратегического и текущего планирования. Главная стратегическая цель Банка на планируемый период оставалась - поддержание уровня достаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков, укрепление позиций по основным направлениям бизнеса, обеспечение финансовой устойчивости и поддержание ликвидности Банка на высоком уровне.

В 2019 году Банк, согласно утвержденной Стратегии, продолжил развитие корпоративного бизнеса по трём основным направлениям:

- коммерческое кредитование предприятий, организаций и физических лиц, преимущественно предприятий малого и среднего бизнеса;
- расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- расширение розничных услуг для населения, в том числе вкладные операции.

Размер собственных средств Банка, рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" по состоянию на 01.01.2020г. составил 375 353 тыс. руб.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательного минимального значения, установленного инструкцией ЦБ РФ №183-И.

По состоянию на 01.01.2020г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили:

Н1.2 – 16,37% при норме 6,0%;

Н1.0 – 19,83 % при установленном уровне 8,0%.

По сравнению с 01.01.2019г. значения нормативов достаточности снизились на 2,8 и 3,4 процентных пунктов соответственно. Причиной снижения значений нормативов достаточности капитала послужил рост активов, взвешенных по уровню риска по сравнению с началом года на 6,3%, за счет увеличением объёма кредитного портфеля юридических и физических лиц на 12,3%.

Поддержание достаточной платёжеспособности и ликвидности Банка является приоритетной задачей стратегического планирования. Анализ и контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Распределение (размещение) активов производится с учётом сроков привлечения вкладов населения и предельных значений дефицита ликвидности. За 2019 год нарушение лимитов предельных значений Банком не допускалось. Значение экономического норматива текущей ликвидности Н3 не нарушались. На случай чрезвычайных ситуаций, значительного повышения риска ликвидности в Банке утверждён План мероприятий по выходу из кризиса ликвидности.

Выполнение основных показателей деятельности Банка за 2019 год (показатели представлены без учёта влияния корректировок в соответствии со стандартами МСФО 9) представлены в Таблице ниже:

Наименование показателей	Бизнес-План на 01.01.2020г. (тыс.руб.)	Фактическое выполнения Бизнес-плана на 01.01.2020г. %	Отклонение от Бизнес-плана (тыс.руб.)
Собственный капитал рассчитанный по форме отчёта 0409123 (Базель III)	**397 226**	**94,5% (или 375 353 т.р.)**	**-21 873**
Объем ресурсной базы, в т.ч:	**1 277 570**	**95,9 % (или 1 225 090 т.р.)**	- 52 480
- вклады населения	1 180 518	1 132 832	-47 686
- депозиты предприятий	5 000	16 083	+11 083
- остатки на расчётных счетах клиентов	61 082	56 438	-4 644
Объём кредитного портфеля	**1 182 270**	**93,8% (или 1 109 090 т.р.)**	**-73 180**
Процентные доходы, в т.ч.:	**190 582**	91,5% (или 174 343 т.р.)	**-16 239**
процентные доходы по кредитным операциям	184 092	88,7% (или 163 243т.р.)	-20 849
процентные доходы по депозитам Банка России	6 490	170,5% (или 11 063 т.р)	+ 4 573
Уровень доходности размещённых средств, в т.ч.:	**16,0%**	**14,9%**	**-1,1%**
- по кредитам (работающим)	16,8%	16,4%	-0,4%
Процентные расходы по привлечённым ресурсам, в т.ч.:	**74 675**	**109% (или 81 380 т.р.)**	**+6 705**
-по депозитам физических лиц	74 412	80 584	+ 6 172
Уровень стоимости депозитов физических лиц	**6,8%**	**7,3%**	**0,5%**
Чистая процентная маржа	**9,7%**	**7,9%**	**-1,8%**
Чистая прибыль (убыток) за отчётный период (Финансовый результат)	**7 270**	**-34 500**	**-41 770**

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020г. согласно расчёту по форме № 0409123 составил 375 353т.р., по сравнению с началом года размер собственных средств Банка возрос на 4 006 тыс.руб. или на 1,1%.

Источники формирования собственных средств составили 386 769 тыс.руб., что соответствует 90,2% запланированного значения на 01.01.2020г. (или 42 191 тыс.руб), фактический темп прироста к 01.01.2019г. составил -8,2% (или 34 386 тыс.руб.). Снижение источников собственных средств за отчётный период связано с влиянием на финансовый результат отрицательной переоценки имущества, произведённой Банком по состоянию на 01.07.2019г. в размере 76 542 тыс.руб. с учетом покрытия доходами от восстановления резервов под обесценения активов в размере 54 128 тыс.руб.

Объём ресурсной базы в плановом показателе на конец отчётного года составил 95,9% (или 1 225 090 тыс. руб.), при этом наблюдался фактический темп прироста к 01.01.2019г. +5,9%.

Основным источником ресурсной базы являлись срочные вклады населения, которые составили 92,47 % (или 1 132 832 тыс. руб.), прирост за 2019 год составил 5,9% (или 63 989 тыс.руб.).

Динамика остатков на счетах срочных вкладов в течение 2019 года носила «скачкообразный» характер, (приток вкладов населения в июне 2019 года в размере 71 000 тыс. руб.; отток в октябре и ноябре 2019 года 28 700 тыс. руб.).

Учитывая нестабильность остатков по вкладам на протяжении всего 2019 года, Банк в проведении операций по кредитованию поддерживался принципа «осторожности» в вопросах управления риском ликвидности и консервативной политики в области управления кредитным риском при оценке кредитоспособности потенциальных заёмщиков. Средства на расчётных счетах и вкладах «до востребования» Банком не использовались в качестве срочных кредитных ресурсов.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020г. составила **1 109 090** тыс. руб., что соответствует выполнению показателя бизнес-плана на 93,8%, прирост к величине ссудной и приравненной к ней задолженности с 01.01.2019г. составил 12,3% (или 121 208 тыс. руб.).

Объём просроченной задолженности за отчётный год снизился на 30,7% (или 8 559 тыс.руб.). Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты негосударственным коммерческим организациям – 77,8% (на 01.01.2019г. – 72,7%).

Резерв под обесценение ссудной задолженности с учётом начисленных процентов, уменьшающий размер капитала Банка, по состоянию на 01.01.2020г. сформирован в размере 55 101 тыс. руб. (что ниже аналогичного показателя на 01.01.2019г. на 47.5%, или 49 923 тыс.руб.), и составил 4,9% к объёму ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020г. против 10,5% к началу 01.01.2019г. Снижение размера резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности связано с улучшением качества кредитного портфеля.

В связи со сложившимся опережением темпов роста остатков вкладов над темпами роста объёмов размещения соответственно 105,9% и 101,4% в течение всего 2019 года, имел место избыток ликвидности в размерах до 200 000 тыс.руб. Свободные денежные ресурсы размещались Банком в высоколиквидные, но низкодоходные активы (депозиты Банка России «overnight»). Средний объём депозитов Банка России за 2019 год составил 173 976 тыс.руб., процентные доходы от размещения составили за 2019г. 11 063 тыс.руб. или 6,4% в общем объёме процентных доходов. Сложившийся дисбаланс между объёмом ресурсов и их размещением в свою очередь оказал влияние на выполнение объёма чистых процентных доходов и на размер финансового результата за 2019 год в целом.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. В отчётном периоде проводилась работа по улучшению качества кредитного портфеля. Финансовый результат от изменения (уменьшения) резервов под обесценение активов составил 54 128 тыс. руб., что больше планируемой величины на 43 566 тыс. руб., в том числе за счёт продажи активов посредством уступки прав требования в размере 37 727 тыс. руб.

Объём процентных доходов за 2019 год составил 174 343 тыс. руб., что соответствует выполнению планового значения на 91,5%. Выполнение показателя бизнес-плана по процентным доходам не в полном объеме сложилось, в основном, за счет снижения доходности по кредитному портфелю юридических и физических лиц на 11,3% (или 20 849 тыс. руб.) в связи с недовыполнением объёмов кредитования на 6,5% и снижениям процентных ставок корпоративного сектора кредитования под влиянием рынка.

Одновременно с тем, показатель процентных доходов от размещения в депозиты Банка России превысил плановое значение и составили 11 063 тыс. руб., что составляет 170,5% плана (в основном за счет значительных объемов размещения).

Объём процентных расходов сложился выше запланированного значения на 9,0% (или на 6 705 тыс.руб.) в связи с увеличением, запланированной показателя средневзвешенных ставок по вкладам физических лиц на 0,8 п.п.

Финансовый результат деятельности Банка за 2019 год с учётом налогообложения (без влияния МСФО 9) стал отрицательный финансовый результат в размере 34 500 тыс. руб. при планируемом объёме прибыли 7 270 тыс. руб. Основной причиной стали внеплановые расходы, сформированные в июле 2019 года от переоценки имущества не используемого в банковской деятельности в размере 76 542 тыс. руб. Частично расходы от переоценки имущества были возмещены доходами от восстановления резервов под обесценение активов в размере 54 128 тыс. руб.

Размер чистой процентной маржи за 2019 год составил 7,9%, что ниже запланированной величины на 1,8 п.п. Основными факторами послужили снижение показателя доходности работающего кредитного портфеля – на 0,4 п.п., от планируемого, и рост «стоимости» привлечённых средств – на 0,5 п.п. вследствие влияния рыночных ставок

Перспективы развития общества.

Основной стратегической задачей Банка в 2020 году остаётся сохранение объёма собственных средств (капитала) и выйти на безубыточный результат. В январе 2020г. были скорректированы показатели деятельности Банка на предстоящий год и принят бюджет с положительным результатом в размере 1 300 000 тыс.руб.. Изменения в Стратегию развития Банка на 2020 год не вносились. Основными целями дальнейшего развития Банка остаются:

- осуществление комплекса мер по повышению привлекательности Банка и уровня доверия к нему со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- совершенствование системы управления банковскими рисками путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- совершенствование риск - ориентированной системы оплаты труда, основанной на оценке уровня и видов рисков, присущих деятельности банка;
- поддержание обязательных нормативов Банка, на уровне, позволяющем выполнять не только Указания Банка России, но и более повышенные требования, утверждённые внутренними положениями (Положением об управлении банковскими рисками и капиталом) для обеспечения большей стрессоустойчивости Банка.

Приоритетом в развитии банковских операций в настоящее время и будет являться в дальнейшем - развитие корпоративного и розничного направлений. В качестве основного источника ресурсов банк рассматривает срочные вклады населения в валюте РФ.

В I квартале 2020 года банком была усовершенствована Методика расчёта кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, что позволило сократить разрыв между расчётными размерами под обесценение активов по РСБУ и МСФО. Капитал Банка, рассчитанный при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО 9) составил на 01.07.2020г. 363 903

тыс.руб. или на 1,6% ниже размера капитала, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Финансовый результат с учётом корректировок по МСФО 9 составил за первое полугодие 2020 года 15 791 тыс.руб. (Отчёт по финансовым результатам форма 0409807 на 01.07.2020г.).

3. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В течение 2019 года Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс. руб.)
Электрическая энергия	171 680 кВт/ч	886
Тепловая энергия	577,8935 гкл	735
Бензин автомобильный	3 208 л	138
Дизельное топливо	7 188 л	344

4. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества

В 2019 году дивиденды за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью общества

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 в 2019 году Банк признал: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора; за 2019 год кредитный риск оценен как средний;
- *по риску ликвидности* - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств – риск ликвидности оценен как незначительный;
- *по риску концентрации* - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

стабильности или невозможности продолжать свою основную деятельность, или же может приводить к заметному изменению риск - профиля.

Методы снижения риска концентрации: лимитирование - ограничение кредитования в разрезе отраслей; ограничение кредитования на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), на связанные с банком лица; на привлечение средств от кредиторов, доля обязательств банка перед которыми составляет 10% и более от величины привлечённых средств.

5.1 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 Положения о Службе управления рисками. Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об оценке уровня банковских рисков и достаточности капитала на покрытие рисков Председателю Правления Банка и Совету директоров банка. Ежемесячный отчёт об уровне существенных для банка риска, выполнению лимитов (пограничных значений) на операции, связанные с банковскими рисками предоставляется Председателю Правления Банка.

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

5.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии со Стратегией управления рисками. Стратегия управления рисками направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня капитала, ликвидности, доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Основными целями организации системы управления рисками как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом стратегического развития Банка на 2018-2020гг;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, вкладчиков Банка;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем направлениям деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем бизнес - направлениям.

Задачи системы управления рисками:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определить методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления

рисками;

- определить процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Политика Банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- 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.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение достаточного уровня капитала для покрытия рисков, присущих банку; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

· определение склонности к риску;

· определение планового (целевого) уровня капитала;

· оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;

· контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;

. контроль за соблюдением требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей.

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, прочие микро- и макроэкономические факторы.

6. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок в отчетном 2019 году **не совершались.**

7. Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.

В отчетном 2019 году акционерным коммерческим банком «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Общество) были совершены следующие сделки с заинтересованностью:

Сведения о сделках с заинтересованностью, размер которых составлял менее 10% балансовой стоимости активов Общества.

№ п/п	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки	Предмет сделки и её существенные условия	Балансовая стоимость активов Общества (тыс. руб.)/последняя отчетная дата, предшествующая уведомлению	Дата уведомления Общества о намерении совершить сделку	Дата извещения Обществом членов Совета директоров и членов Правления о намерении совершить сделку	Дата поступления в Совет директоров требования принять решение об одобрении сделки	Дата принятия Советом директоров решения об одобрении сделки
1	Председатель Совета директоров Большаков Сергей Васильевич	Договор уступки прав (требований), с целью уступки прав требования основного долга и процентов за пользование кредитом, обеспеченного залогом: а) по кредитному договору №2304 от 11.04.2016г.; б) по договору залога №2304/з от 11.04.2016г.; - размер уступаемых требований: 2 608 576,44 (два миллиона шестьсот восемь тысяч пятьсот семьдесят шесть) рублей 44 копейки; - размер платы за уступаемое требование: 2 608 576,44 (два миллиона шестьсот восемь тысяч пятьсот семьдесят шесть) рублей 44 копейки; - срок оплаты уступаемого требования: в срок до 17.06.2019г.	1592039 / 01.04.2019	27.05.2019	27.08.2019	28.08.2019	Последующее одобрение 09.09.2019
2	Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич	Кредитный договор Заемщик: Панфилов К.А. Размер кредита: 1 450 000,00 руб. Процентная ставка: 15% годовых Дата совершения сделки: 11.09.2019 г. Дата возврата кредита: 10.09.2026 г. Цель использования кредита: отсутствует (потребительские цели).	1663143 / 01.07.2019	26.08.2019	27.08.2019	28.08.2019	09.09.2020

3	Председатель Совета директоров Большаков Сергей Васильевич	Кредитный договор Заемщик: Большаков С.В. Размер кредита: 1 850 000,00 руб. Процентная ставка: 15% годовых Дата совершения сделки: 24.12.2019 г. Дата возврата кредита: 24.12.2024 г. Цель использования кредита: отсутствует (потребительские цели).	1611405 . . / 01.10.2019	05.12.2019	06.12.2019	12.12.2019	23.12.2019

В 2019 году Общество не совершало сделок с заинтересованностью, размер которых составлял более 10% балансовой стоимости активов Общества.

8. Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года

1. Севостьянов Анатолий Кондратьевич
Год рождения: 1941
Сведения об образовании:
Кузбасский политехнический институт, дата окончания 19.06.1967 г.
Квалификация: инженер-механик
Харьковский инженерно-экономический институт, дата окончания 26.03.1982 г.
Квалификация: организатор промышленного производства
Академия народного хозяйства при Совете Министров СССР, дата окончания 26.06.1987 г.
Квалификация: ведущий специалист по управлению в народном хозяйстве
Сведения об основном месте работы: -
Доля в уставном капитале эмитента: 0,14%
Доля обыкновенных акций эмитента: 0,14%

2. Большаков Сергей Васильевич
Год рождения: 1959
Сведения об образовании:
Омский государственный институт физической культуры, дата окончания 21.06.1983 г.
Квалификация: преподаватель физической культуры и спорта
Кемеровский государственный университет, дата окончания 16.04.2009 г.
Квалификация: маркетолог по специальности «Маркетинг»
Сведения об основном месте работы: Советник Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

3. Панфилов Константин Анатольевич
Год рождения: 1974
Сведения об образовании:
Кемеровский Государственный Университет, Экономический факультет, по специальности «Финансы и кредит». Квалификация: экономист, дата окончания 18.06.1996 г.
Академия народного хозяйства при правительстве РФ. Квалификация: Мастер делового администрирования, дата окончания 05.03.2004 г.
Сведения об основном месте работы: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%
Доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%

4. Безух Виталий Геннадьевич (выход из состава совета директоров – 28.06.2019)
Год рождения: 1972
Сведения об образовании:
Кемеровский государственный университет, по специальности «Финансы и кредит», дата окончания 26.06.1999 года.
Сведения об основном месте работы: -
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

5. Антонов Юрий Витальевич
Год рождения: 1962
Сведения об образовании:
Новосибирский электротехнический институт, по специальности «Инженер - электрик», дата окончания 15.06. 1984 года;
Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, дата окончания 11.06.2004г, диплом по профессиональной переподготовке по программе «Менеджмент в энергетике»
Сведения об основном месте работы: -
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

6. Ниденс Ирина Борисовна (включена в состав совета директоров – 28.06.2019)
Год рождения: 1972
Сведения об образовании:
Барнаульская банковская школа Банка России, год окончания – 1996, квалификация - специалист банковского дела, специальность – Банковское дело
Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва, год окончания – 1999, квалификация – экономист, специальность – Финансы и кредит;
Сведения об основном месте работы: Начальник отдела Ценных бумаг и новых финансовых инструментов АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 8,00%
Доля обыкновенных акций эмитента: 8,00%

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) общества и членах коллегиального исполнительного органа общества, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями общества в течение отчетного года

Единоличный исполнительный орган общества (Председатель Правления):
Панфилов Константин Анатольевич
Год рождения: 1974
Сведения об образовании:
Кемеровский Государственный Университет, Экономический факультет, по специальности «Финансы и кредит». Квалификация: экономист, дата окончания 18.06.1996 г.
Академия народного хозяйства при правительстве РФ. Квалификация: Мастер делового администрирования, дата окончания 05.03.2004 г.
Сведения об основном месте работы: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%
Доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%

Коллегиальный исполнительный орган общества (Правление):
1. Панфилов Константин Анатольевич
Год рождения: 1974
Сведения об образовании:
Кемеровский Государственный Университет, Экономический факультет, по специальности «Финансы и кредит». Квалификация: экономист, дата окончания 18.06.1996 г.

Академия народного хозяйства при правительстве РФ. Квалификация: Мастер делового администрирования, дата окончания 05.03.2004 г.
Сведения об основном месте работы: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%
Доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%

2. Хаблюк Юрий Андреевич
Год рождения: 1983
Сведения об образовании:
Кузбасский Государственный технический университет, дата окончания 16.06.2005 г.
Квалификация: менеджер-экономист
Сведения об основном месте работы: заместитель Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 6,17%
Доля обыкновенных акций эмитента: 6,17%

3. Туманов Михаил Сергеевич (выход из состава Правления – 11.12.2019)
Дата рождения: 24.07.1974., г. Киселевск Кемеровской области
Гражданство: РФ
Место работы и должность: Главный бухгалтер АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

4. Муравлева Надежда Алексеевна (включена в состав Правления – 17.12.2019, выход из в состава Правления – 19.12.2019)
Дата рождения: 24.08.1957., с.Карабинка Солтонского р-на Алтайского края
Гражданство: РФ
Сведения об образовании:
Новосибирский государственный аграрный университет, дата окончания 2002 г.
Квалификация: экономист по бухгалтерскому учету и аудиту
Место работы и должность: Заместитель главного бухгалтера АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

10. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий)

Выплаты вознаграждений и компенсации расходов за участие в работе Совета директоров в 2019 году не производились.

Выплаты вознаграждений и компенсации расходов за участие в работе Правления в 2019 году не производились.

Основной целью политики Банка в области оплаты труда является формирование и развитие экономически обоснованной, справедливой, понятной системы оплаты труда.

Система оплаты труда формируется с учетом состояния регионального рынка и направлена на создание условий для справедливой оценки труда работников, дифференциации политики оплаты труда для различных категорий работников в зависимости от их значимости для Банка.

Система оплаты труда включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

- нефиксированную часть оплаты труда.

Банком производится регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных Банком коллегиальному исполнительному органу – Правлению в течение 2019 года составил 20 355 тыс. руб.

11. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) не декларировал применения в своей деятельности Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России, но на практике органы управления Банка соблюдают изложенные в Кодексе принципы корпоративного управления.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления не включается в годовой отчет на основании п. 70.4 главы 70 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. № 454-П, в связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

12. Иная информация, предусмотренная уставом общества или иным внутренним документом общества.

Отсутствует.

Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) К.А. Панфилов

И.о. главного бухгалтера АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) Э.Г. Валегжанина

Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), подтверждена заключением ревизионной комиссии АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО).

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
13 (тринадцать) листов
Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

_____К.А.Панфилов

И.о. главного бухгалтера
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

_____Э.Г. Валегжанина