УТВЕРЖДЕН
Советом директоров АКБ
«Кузбассхимбанк» (ПАО)
«21» мая 2021 года, протокол № 10

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
«28» июня 2021 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 01.01.2021 года действуют 6 кредитных организаций, в том числе в г. Кемерово - 2 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 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 2020 году Банк руководствовался Стратегическим планом развития на 2018-2020гг, Учетной политикой Банка, 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.

Банк имеет дополнительный офис в центральной части г. Кемерово, предоставляющий полноценный спектр услуг Банка, 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 01.01.2021г. Банк отнесён ко второй классификационной группе (подгруппе 2.1) из 5 возможных. На протяжении 2020 года классификационная группа изменялась с подгруппы 2.2. до подгруппы 2.1.

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 2020 год. Основным документом развития Банка на 2020 год является Стратегический план развития на 2019-2020гг. 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 2020 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), как и предусмотрено было Стратегическим планом, продолжил развитие корпоративного бизнеса по трём основным направлениям:

- коммерческое кредитование предприятий, организаций и физических лиц;
- 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 01.01.2021 г. составили 377 504 тыс. руб. По сравнению с началом года размер собственных средств Банка возрос на 2 151 тыс.руб. или на 0,6%.

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 01.01.2021г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили:
Н1.2 – 15,5% (16,37%) при норме 6,0%;
Н1.0 – 18,9% (19,83 %) при установленном уровне 8,0%.
По сравнению с 01.01.2020г. значения нормативов достаточности снизились на 0,8 и 0,9 процентных пунктов соответственно, в связи с ростом активов, взвешенных по уровню риска по сравнению с началом года на 5.3% за счет увеличением объёма кредитного портфеля юридических и физических лиц на 10,16%.

Основным направлением деятельности Банка являлось кредитование юридических и физических лиц, с преимуществом предприятий малого и среднего бизнеса.

Поддержание достаточной платёжеспособности и ликвидности Банка является приоритетной задачей стратегического планирования. Анализ и контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Планово-экономическим отделом Банка на ежедневной основе. Управление ликвидностью возлагается на Комитет по управлению ликвидности. Распределение (размещение) активов производится с учётом сроков привлечения вкладов населения и предельных значений дефицита ликвидности, утверждённых Советом директоров Банка. За 2020 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 2020 год (показатели представлены без учёта влияния корректировок в соответствии со стандартами МСФО 9):

Наименование показателей	Бизнес-План на 01.01.2021г. (тыс.руб)	Фактическое выполнения Бизнес-плана на 01.01.2021 %	Отклонение от Бизнес- плана (тыс.руб.)
Собственный капитал, рассчитанный по форме отчёта 0409123 (Базель III)	**378 438**	**99,80% (или 377 504т.р.)**	**-934**
Объем ресурсной базы, в т.ч:	**1 303 300**	**100,70% (или 1 312 014 т.р.)**	**8714**
- вклады населения	1 300 000	1 296 811	-3 189
- депозиты предприятий	3 300	15 203	11 903
Остатки на расчётных счетах клиентов	**45 000**	**32 680**	**-12 320**
Объём активов	**1 383 300**	**98,7% (или 1 364 877т.р.)**	**-18 423**
объём кредитного портфеля	1 328 300	91,80% (или 1 221 877т.р.)	-106 423
депозит Банка России	55 000	160% (или 143 000т.р.)	88 000
Процентные доходы, в т.ч.:	**187 868**	**99,99% (или 187 791 т.р.)**	**-77**
процентные доходы по кредитным операциям	183 604	100,03% (или 183 663т.р.)	59
процентные доходы по депозитам Банка России	4 141	170,50% (или 4 005 т.р)	136
Уровень доходности размещённых средств, в т.ч.:	**15,50%**	**15,01%**	**-0,49%**
- по кредитам (работающим)	16,30%	16,30%	0,00%
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	**6,90%**	**6,30%**	**-0,60%**
Чистая процентная маржа	**9,00%**	**9,00%**	**0,00%**
Чистая прибыль (убыток) за отчётный период (Финансовый результат)	**1 454**	**743**	**-711**

Размер собственных средств (капитала) Банка согласно расчёту по форме № 0409123 составил 377 504 тыс. руб., что соответствует 99,80% от планируемого на 01.01.2021г. объёма. По результатам анализа выполнения показателей бизнес-плана за 9 месяцев 2020г. и учётом влияния факторов на деятельность Банка на протяжении 2019 и 2020гг., в соответствии с нормами действующего Стратегического плана Советом директоров было принято решение о корректировке показателей Бизнес-плана на 2020г. Изменение показателей связано с отрицательным финансовым результатом за 2019 год, образовавшимся от переоценки недвижимого имущества, не используемого в производственной деятельности 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 фактическом показателе на конец отчётного года составил 100,7% от запланированного, или 1 312 014 тыс. руб. Основным источником ресурсной базы являлись остатки на срочных вкладах физических лиц в валюте РФ, с начала 2020 года их объем возрос на 14,5% или на 163 979 тыс. руб.

Динамика остатков на счетах срочных вкладов в течение 2020 года носила «скачкообразный» характер, основной причиной которому послужили последствия «пандемии», и текущие изменения законодательства в сфере налогообложения доходов физических лиц (вступление в силу с 01.01.2021г. Федерального закона от 01.04.2020 N 102-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"). При этом объем на счетах срочных вкладов в течение 2020 года поддерживался Банком в рамках установленных самоограничений и не превышал установленного 1 300 000 тыс. руб. Банком поддерживалась рыночная политика в отношении максимальной доходности по привлеченным средствам физических лиц, в рамках установленных действующим законодательством, во втором полугодии 2020г. Банком пересматривались процентные ставки по срочным вкладам в сторону уменьшения.

Учитывая волатильность объема ресурсной базы на протяжении всего 2020 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» не использовались Банком в качестве срочных кредитных ресурсов.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2021 г. составил 1 221 877 тыс. руб., что соответствует выполнению показателя бизнес-плана 91,8 %, прирост к величине ссудной и приравненной к ней задолженности с 01.01.2020 г. составил 10,17% (или 112 787 тыс. руб.). Объём просроченной задолженности в составе кредитной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2021 г. снизился за отчётный год на 0,08% и составил 1,67% в объеме общей задолженности. Возврат просроченной задолженности за 2020 год составил 4 177 тыс. руб., или 0,34%. Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2021 г. составляли кредиты негосударственным коммерческим организациям – 84,67%. В связи с ростом кредитного портфеля, резерв под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности с учётом начисленных процентов, уменьшающий размер капитала Банка, по состоянию на 01.01.2021 г. сформирован в размере 57 758 тыс. руб., что выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2020г. на 2 657 тыс.руб. или на 4,8%. К объёму ссудной и приравненной к ней задолженности резерв на возможные потери составил 4,73% против 4,97% к началу 2020 года, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являлись эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание

стабильных оборотов по счетам в Банке. В отчётном периоде продолжалась работа по улучшению качества кредитного портфеля.

В связи со сложившимся опережением темпов роста остатков вкладов над темпами роста объёмов размещения 114,5% и 110,2% соответственно, в течение всего 2020 года имел место избыток ликвидности в размерах до 100 000 тыс. руб. Свободные денежные средства, в том числе и собственные средства Банка, размещались Банком в высоколиквидные, но низкодоходные активы (депозиты Банка России «overnight»). Объем депозитов в Банке России составил выше плана на 88 000 тыс. руб. или на 160%.

Объём процентных доходов за 2020 год составил 187 791 тыс. руб., что соответствует выполнению планового значения на 99,99%. Показатель процентных доходов от размещения в депозиты Банка России превысил плановое значение и составили 4 005 тыс. руб., что составляет 170,5% плана процентные доходы от размещения или 2,13% в общем объёме процентных доходов.

Объём процентных расходов сложился ниже запланированного значения на 1,2% или на 896 тыс. руб. в связи с уменьшением, запланированного показателя средневзвешенных ставок по вкладам физических лиц во втором полугодии 2020 года на 0,5 п.п.

Объём чистых процентных доходов составил 111 548т.р. или 100,7% к планируемому.

Финансовый результат (без учёта влияния МСФО 9) за 2020г. до уплаты налога составил прибыль 2 860 тыс. руб., что превышает плановый показатель на 57,7%. Финансовый результат после уплаты налогов (отложенных налогов) составил прибыль 743 тыс. руб. или 51,10% от планируемой величины и включен в состав источников капитала по форме 0409808 на 01.01.2021г..

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2021 на их долю приходилось 83,1% в общих доходах Банка. Доля комиссионных доходов от расчётно-кассового обслуживания составила 1,7%.

Процентные доходы за 2020 год в сравнении с 2019 годом выросли на 7,71% (или 13 448 тыс. руб.). Процентные расходы за 2020 год снизились на 6873,0 тыс. руб., или на 8,5% по сравнению с аналогичным показателем за 2019 год. Уменьшение процентных расходов за отчётный период обусловлено снижением стоимости привлеченных средств на 0,9%.

Размер чистой процентной маржи (ЧПМ) за 2020 год выполнен в полном объеме и составил 9,0%.

Финансовый результат с учетом влияния МСФО 9 составил прибыль 44 448 тыс. руб. в результате актуализации используемой методики оценки кредитного риска в Банке в 1 квартале 2020 года.

Перспективы развития общества.

Основная стратегическая задача Банка в 2021-2022 гг. - получение положительного финансового результата в условиях сохранение масштабов бизнеса в целом, кадрового потенциала, поддержания достаточной, но не избыточной инфраструктурной и технологической работоспособности, в условиях готовности к стрессовым сценариям на рынке (в т.ч. в результате пандемии), при поддержании потенциала для быстрой встраиваемости в открываемые рыночные ниши.

Приоритетом деятельности также останется - текущая и перспективная надежность и финансовая устойчивость, определяемые достаточностью капитала и текущей ликвидностью.

При реализации Стратегии Банк планирует:

- сохранение позиции на рынке банковских услуг и поиск свободных ниш для устойчивого развития в условиях последствия пандемии;
- совершенствование стандартов корпоративного управления;
- совершенствование системы управления банковскими рисками путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- развитие риск - ориентированной системы оплаты труда, основанной на оценке уровня и видов рисков, присущих деятельности Банка;
- поддержание обязательных нормативов Банка, на достаточном уровне, для соответствия повышенным требованиям, утверждённых внутренними положениями (Положением об управлении банковскими рисками и капиталом) в целях обеспечения большей стрессоустойчивости Банка;
- организация механизма по реализации непрофильных активов Банка (земельных участков и непроизводственных помещений).

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.

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 2020 года Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс. руб.)
Электрическая энергия	185 672 кВт/ч	975
Тепловая энергия	492,2357 гкл	686
Бензин автомобильный	3 735 л	157
Дизельное топливо	6 122 л	292

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

В 2020 году дивиденды за 2019 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 2020 году Банк признал: кредитный риск, риск концентрации, операционный риск, стратегический риск.

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 2020 год кредитный риск оценен как приемлемый;
- *по операционному риску* - недостатки процессов, в том числе ненадежная и (или) неэффективная организация внутренних процессов управления в Банке и совершения банковских и других операций, а также несоответствие указанных процессов деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, недостатки, связанные с действиями персонала Банка (непреднамеренные ошибки, умышленные действия или бездействие) и других связанных с Банком лиц, включая собственников, а также лиц, связанных с Банком в рамках агентских отношений по выполнению работ (оказанию услуг) от лица Банка, отказы и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных, технологических и других систем, оборудования и (или) несоответствие их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка, воздействие внешних причин, включая действия третьих лиц, в том числе действия суда и исполнительных органов государственной власти, Банка России, других организаций, а также другие воздействия внешнего характера – операционный риск в 2020г. оценен как средний;
- *по стратегическому риску* - ошибки планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибки в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленность персонала к реализации планов – стратегический риск в 2020г.оценен как приемлемый;
- *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 октябре 2014 года создана Служба управления рисками, основной задачей 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 капитала и рисков, существенных для Банка, Председателю Правления Банка и Совету директоров банка. Ежемесячный отчёт о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала в Банке предоставляется Председателю Правления Банка.

С целью предотвращения и минимизации влияния основных рисков в Банке организованы и действуют: Служба Управления рисками, Кредитный комитет, Комитет по контролю за ликвидностью 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 и капиталом. Стратегия управления рисками и капиталом в Банке 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;
- обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:

1) обеспечения единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;

2) повышения эффективности управления капиталом;

3) адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

Задачи системы управления рисками:

- определять процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определять показатели значимые для Банка рисков;
- определять 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;
- определять методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разрабатывать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определять процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Политика Банка по снижения рисков основывается на следующих принципах:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;

- контроль уровня риска;
- необходимость обеспечения «трех линий защиты». Устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка;
- необходимость обеспечения независимости функции по управлению рисками;
- постоянное совершенствование систем управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- методология идентификации, оценки и управления рисками в Банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Банка;
- основные инструменты управления рисками Банка:

- определение склонности к риску Банка, целевой (ожидаемой) структуры существенных для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех существенных рисков Банка;

- формализованные показатели риска, их оценка и прогнозирование.

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.

В качестве базового подхода к определению объема экономического капитала (капитала, необходимого для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков) Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Объем необходимого капитала определяется Банком в отношении:

- каждого из значимых рисков, путем умножения количественной оценки объема риска на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, либо выделения определенной суммы капитала для покрытия рисков, оцениваемых качественными методами;

- совокупного объема риска, путем суммирования объемов капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.

Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала путем соотнесения величин экономического капитала и регулятивного капитала (размера имеющихся финансовых ресурсов).

Превышение величины экономического капитала над регулятивным является триггером для пересмотра Стратегии развития Банка с целью корректировки основных показателей деятельности в соответствии с имеющимися в распоряжении собственными средствами (капиталом) Банка.

Банк подтверждает достаточность определенных потребностей в экономическом капитале, учитывая результаты стресс-тестирования, 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 2020 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 2020 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	Кредитный договор Заемщик: Большаков С.В. Размер кредита: 8 300 000,00 руб. Процентная ставка: 15 % годовых. Дата совершения сделки: 14.10.2020 г. Дата возврата кредита: 17.10.2025 г. Цель использования кредита: на ремонт.	2 247 818 /01.10.2020	25.09.2020	29.09.2020	30.09.2020	14.10.2020
2	Член Совета директоров Ниденс Ирина Борисовна	Кредитный договор Заемщик: Ниденс И.Б. Размер кредита: 2 300 000,00 руб. Процентная ставка: 15 % годовых. Дата совершения сделки: 02.10.2020 г. Дата возврата кредита: 06.10.2025 г. Цель использования кредита: для приобретения квартиры.	2 247 818 /01.10.2020	15.09.2020	16.09.2020	17.09.2020	02.10.2020

В 2020 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 (выход из состава совета директоров – 25.09.2020)
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. Антонов Юрий Витальевич (выход из состава совета директоров – 25.09.2020 г.)
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

5. Ниденс Ирина Борисовна
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%

6. Сырбо Владислав Анатольевич (включен в состав Совета директоров 25.09.2020 г.)
Год рождения: 1972
Сведения об образовании:
Кемеровский государственный университет, год окончания – 1994, квалификация - юрист, специальность – правоведение
Сведения об основном месте работы: Доцент по кафедре гражданского права в Кемеровском государственном университете
Доля в уставном капитале эмитента: 9,87%
Доля обыкновенных акций эмитента: 9,87%

7. Востриков Евгений Викторович (включен в состав Совета директоров 25.09.2020 г.)
Год рождения: 1978
Сведения об образовании:
Сибирский государственный индустриальный университет, год окончания – 2000, квалификация - инженер, специальность – промышленное и гражданское строительство
Негосударственное образовательное учреждение Московская школа управления «Сколково", год окончания -2016, Программа профессиональной подготовки по обучению команд, управляющих проектами развития моногородов.
Сведения об основном месте работы: Генеральный директор АО "Кузбасский технопарк"
Доля в уставном капитале эмитента: не имеет
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

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. Муравлева Надежда Алексеевна (включена в состав Правления – 24.03.2020, выход из в состава Правления – 06.07.2020)
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***

4. **Карнаухова Светлана Юрьевна** (включена в состав Правления - 06.07.2020 г.)
Дата рождения: 15.07.1979., гор. Кемерово
Гражданство: РФ
Сведения об образовании:
Кемеровский государственный университет, дата окончания 2002,
Квалификация: экономист, специальность-финансы и кредит.
Кемеровский государственный университет, дата окончания 2016 г.
Квалификация: бакалавр
Место работы и должность: Заместитель Председателя Правления по развитию АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)
Доля в уставном капитале эмитента: 4,96%
Доля обыкновенных акций эмитента: 4,96%

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 2020 году не производились.

Выплаты вознаграждений и компенсации расходов за участие в работе Правления в 2020 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, связанная с результатами деятельности Банка.

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 2020 года составил 28 800 тыс. руб.

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

АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО) в своей деятельности соблюдает на практике принципы и рекомендаций изложенные в «Кодексе корпоративного управления АКБ "Кузбассхимбанк" (ПАО)», действующем с декабря 2020 г.

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

Главный бухгалтер АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) Е.Я. Исыпова

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

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

14 (четырнадцать) листов

Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

_____ К.А. Панфилов

Главный бухгалтер АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

_____ Исыпова Е.Я