ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ

ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

АКБ «КУЗБАССХИМБАНК» (ПАО)

ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 года.

Общая 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.

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 является участником системы страхования вкладов **с 11 января 2005 года**.

Банк оказывает универсальный 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 во вклады и депозиты;
- кредитование юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц по России и в страны СНГ;

- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ РАСКРЫТА БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ ЦБ РФ № 4482-У ОТ 07.08.2017Г. И РАЗМЕЩЕНА НА САЙТЕ БАНКА www.kuzbasshimbank.ru

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.10.2018г. собственные средства (капитал) Банка составили 361697 тыс. рублей. По сравнению с 01.07.2018г. размер собственных средств (капитала) банка снизился на 29630 тыс.руб. или 7,57% в основном за счёт роста показателя уменьшающего источники дополнительного капитала, а именно вложений в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов - на 24677 тыс.руб. или на 161,83%. Значительный рост указанного показателя сложился в связи с изменением определения величины источников собственных средств в целях расчёта показателя, уменьшающего размер дополнительного капитала, с введением в действие в сентябре 2018 года Положения ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)" (п. 4.2.2 Положения).

Снижение размера собственных средств не оказало значительного влияния на уровень достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2018г. значения экономических нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 соответственно составили 18,84 % при норме 4,5%, 18,84 % при норме 6,0%, 22,66 % при установленном уровне не ниже 8,0%. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств, возросли по сравнению с прошлым отчётным периодом на 94765 тыс.руб. или 6,3%.

Структура собственных средств (капитала) банка и её изменение за 3 квартал 2018г. представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2018г.	Изменения показателей за отчётный квартал в %
1	2	3	4	5
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	47330	47330	0,00%
1.1	обыкновенными акциями (долями)	47330	47330	0,00%
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	284613	287990	-1,17%
2.1	прошлых лет	134808	134808	0,00%
2.2	отчетного года	149805	153182	-2,20%
3	Резервный фонд	1933	1933	0,00%
4	**Источники базового капитала, итого:**	**333876**	**337253**	**-1,0%**
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
5	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	1495	841	+77,76%

	обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
6	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	11504	10533	+9,22%
7	Отрицательная величина добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	12999	11374	+9,22%
9	**Базовый капитал, итого:**	**320877**	**325879**	**-1,53%**
Источники добавочного капитала				
10	Добавочный капитал, итого:	0	0	x
11	**Основной капитал, итого:**	**320877**	**325879**	**-1,53%**
Источники дополнительного капитала				
12	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход всего, в т.ч.	80746	80697	+0,06%
12.1	часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	178	178	x
12.2	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	80568	80519	+0,06%
13	**Источники дополнительного капитала, итого:**	**80746**	**80697**	**+0,06%**
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
14	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	39926	15249	+161,83%
14.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	x
14.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	x
14.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	39926	15249	+161,83%
15	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	39926	15249	+161,83%
16	**Дополнительный капитал, итого**	**40820**	**65448**	**-37,63%**
17	**Собственные средства (капитал), итого**	**361697**	**391327**	**-7,57%**

Информация о структуре собственных средств (капитала) АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) по состоянию на 01.10.2018 года раскрыта в полном объёме в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе форм

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2018г. на сайте банка **www.kuzbasshimbank.ru**

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в **таблице 1.1** настоящего раздела.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

таблица 1.1

Номер	**Бухгалтерский баланс**			**Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)**		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
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 отнесенные в дополнительный капитал	X	47330 178	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего ,в том числе сформированный:	1	47330
1.2	Нераспределённая прибыль (убыток)	32-34	284939	Нераспределённая прибыль (убыток)	2	284613
				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"в т.ч.	46	80746
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1071947	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0

	добавочный капитал			как обязательства		
2.2 2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X X	X 0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего Из них субординированные кредиты	46 X	80746 0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	219471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,из них:	X	1495	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" строка 5.2 таблицы)	9	1495
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31453	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4069	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	11504
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	27384	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18240	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"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	960485	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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 процентный риски. Рыночный риск для банка незначителен.

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.

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 капитала, ликвидности, доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Органами управления банковскими рисками являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

В октябре 2014 года в банке создана Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и

капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение достаточного уровня капитала для покрытия рисков, присущих банку, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

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.

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.

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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс.руб.		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, тыс.руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1420615	1370317	113649

2	при применении стандартизированного подхода	1420615	1370317	113649
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	x	x	x
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	x	x	x
19	Операционный риск, всего, в том числе	171500	127163	13720
20	при применении базового индикативного подхода	171500	127163	13720
21	при применении стандартизированного подхода	x	x	x
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	x	x	x
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	4273	4143	342

24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	**1596388**	**1501623**	**127711**

Объём требований (обязательств) банка взвешенных по уровню рисков возрос по сравнению с 01.07.2018г. на 94 765 тыс.руб. или на 6,3% в основном в связи с ростом чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (без учёта активов с нулевым риском) на 40 699 тыс.руб. или на 4,4%. Также произошёл значительный рост размера операционного риска на отчётную дату – на 44 337 тыс.руб. или на 34,9% в связи с увеличением чистых процентных доходов за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 44,1%. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составил 127 711 тыс.руб. при фактическом размере капитала на 01.10.2018г. 361 697 тыс.руб.. Таким образом, на отчётную дату банк обладает достаточным размером капитала для покрытия рисков.

У банка отсутствуют инструменты, по которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации. Также у банка отсутствует разрешение Банка России на определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3.

Тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1665200	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 том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1609	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты Банка России)	0	0	45333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	837291	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	176057	0
8	Основные средства	0	0	448817	0
9	Прочие активы	0	0	156093	0

На отчётную дату у банка нет обременённых активов. Учётной политикой банка не предусмотрен учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. У банка нет обременённых активов.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

Тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	171	207
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам-нерезидентам	171	207
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Операции с контрагентами-нерезидентами занимают незначительный удельный вес в общем объёме операций. Снижение размера ссудной задолженности физическим лицам-нерезидентам связана с частичным её погашением.

Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск для банка является наиболее

значимым, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование: через риск концентрации - ограничение выдачи ссуд по секторам экономики, по географическим зонам, на одного (группу связанных заёмщиков), на связанное с банком лицо, на выдачу ссуд акционерам банка и его инсайдерам;

- диверсификация (по объёмам и срокам размещения, величине бизнеса заёмщиков, видов обеспечения, уровню кредитоспособности заемщиков);

- создание резервов под обесценение кредитного портфеля;

- страхование залогового имущества, финансовых рисков и жизни заёмщиков;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Методика оценки риска кредитного портфеля банка производится стандартизированном подходе в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» 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.

По состоянию на 01.10.2018 года качество кредитного портфеля в целом незначительно снизилось по сравнению с началом года. Так доля кредитов 1 категории снизилась как в абсолютном выражении (на 17745 тыс.руб.) так и по удельному весу (на 2,4 п/п.), доля кредитов 2 категории качества увеличилась в абсолютном выражении на 37 443 тыс.рублей при одновременном снижении по удельному весу на 0,2 п/п. Удельный вес сомнительных ссуд – 3 категории качества за отчётный период снизился в абсолютном выражении и по удельному весу соответственно на 23324 тыс.руб. или на 2,8 п/п, что свидетельствует о положительной динамике по сомнительным судам, однако увеличилась доля как кредитов 4 категории качества (проблемные ссуды) в абсолютном выражении и по удельному весу соответственно на 35 535 тыс.руб. или на 3,3 п/п., так и доля безнадежных ссуд – 5 категории качества, которая в общем объёме ссудной задолженности занимает 2,8%, увеличилась в абсолютном выражении и по удельному весу соответственно на 21993 тысяч рублей и 2,1 п/п.

Снижение качества кредитного портфеля обусловлено переоценкой качества ссуд по результатам финансового мониторинга по итогам за 1 полугодие 2018 года.

Согласно проведенного комплексного анализа уровень **кредитного риска по состоянию на 01.10.2018 года признается высоким.**

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" банком не раскрывается **ввиду отсутствия таких операций.**

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Таблица 4.1.2

номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	19000	25,0	4750	5,0	950	-80,0	-3800
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных							

	бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

За отчётный квартал объём реструктурированной задолженности возрос на 5000 тыс.руб. в связи с реструктурированием в отчётном квартале в связи с пролонгацией кредитов. Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2018 года в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,8%.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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.

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.

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.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01.10.2018г. размер операционного риска составил 171 500 тыс.руб. Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия операционного риска составляет 13720 тыс.руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск — риск возникновения убытков вследствие непредвиденных и неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок, а также значительного уменьшения процентных доходов.

Источниками процентного риска банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения банка вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке банк ежеквартально рассчитывает совокупный ГЭП (разницу между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций) на основе данных формы отчётности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в ЦБ РФ». Ввиду минимального объёма активов и пассивов в иностранной валюте банк рассчитывает процентный риск в совокупности.

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:

- лимитирование разрыва совокупного ГЭПа, рассчитанного в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и оценка показателя процентного риска;

- оценка доходности активных операций;
- оценка средних ставок привлечения;
- мониторинг соответствующими структурными подразделениями ставок по активным и пассивным операциям на рынке банковских услуг в г. Кемерова;

Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по пассивам и активам чувствительных к изменению процентных ставок с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

На регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) Службой управления рисками в рамках оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование процентного риска и возможность влияния на прибыль и капитал банка.

За отчётный квартал процентный риск оценен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» как приемлемый (2,08%). По сравнению со 2 кварталом 2018г. значение процентного риска улучшилось – снизилось на 9,2 процентных пунктов, по сравнению с 1 кварталом 2018 г. – на 103,9 процентных пунктов. Улучшение показателя процентного риска связано с качественным изменением структуры активов и пассивов банка, сбалансированности по объёмам и срокам погашения. Изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в интервале до 1 года с учётом совокупного ГЭПа нарастающим итогом, при увеличении процентных ставок на 200 базисных пунктов повлечёт к снижению ЧПД на 397,1 тыс.руб.; соответственно, при снижении процентных ставок на 200 базисных пунктов ЧПД увеличится на 397,1 тыс.руб.. Влияние процентного риска на размер капитала банка незначительно (0,1%).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага раскрыта банком в составе публикуемой отчётности за 1 квартал 2018г в разделе 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813; информацию об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 на сайте банка **www.kuzbasshimbank.ru**

Компоненты финансового рычага и их изменение за отчётный период:

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Изменения в тыс.руб.	Изменения в %
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	320877	325879	-5002	-1,5
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1405230	1359915	+45315	+3,3
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	22,8	23,9	x	-4,6

Значение показателя финансового рычага составило на отчётную дату 22,8% при установленном значении 3,0% (Н1.4), или снизилось по сравнению с предшествующим кварталом на 4,6%. Снижение значения норматива финансового рычага обусловлено в основном ростом величины балансовых активов под риском на 3,3%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (стр.8 раздела 2.1.формы 0409813) составили 118022 тыс.руб. или 8,4% и связаны с применением поправок, состоящих в основном, из суммы прироста имущества при переоценки – 98808 тыс.руб..

Экономические нормативы деятельности банка, установленные Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» банком соблюдены.

Заместитель Председателя Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) Ю.А.Хаблюк

Начальник Службы управления рисками Е.Я.Исыпова

14 ноября 2018г.