

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев
2017 года
акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк»
(публичное акционерное общество)

Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») за 9 месяцев 2017 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «промежуточная отчетность») составлена за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2017 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному банком России на 30 сентября 2017 года.

В состав промежуточной отчетности включаются:

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

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

1. Информация о Банке

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

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

Юридический адрес Банка: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Фактический адрес Банка: 650040, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

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

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

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

В отчетном периоде изменялся количественный и персональный состав Совета директоров Банка – из состава Совета директоров исключен Наумов С.Д. Персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменился. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

- лицензия №2868 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

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

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

Учетная политика Банка, действовавшая в отчетном периоде, не претерпела значимых изменений в сравнении с действовавшей в 2016 году.

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Изменение
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	28449	30443	-6,5%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41871	29206	43,4%
2.1	Обязательные резервы	7877	6962	13,1%
3	Средства в кредитных организациях	1765	5436	-67,5%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	1028310	984625	4,4%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	
9	Отложенный налоговый актив	18261	20543	-11,1%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	407736	405993	0,4%
11	Долгосрочные активы,	1780	0	

	предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	19281	7029	174,3%
13	Всего активов	1547453	1483275	4,3%
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
15	Средства кредитных организаций	0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1066981	1021537	4,4%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1008287	934648	7,9%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	18229	18327	-0,5%
21	Прочие обязательства	13415	11072	21,2%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	195	в 48,8 раз
23	Всего обязательств	1098629	1051131	4,5%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	38648	38648	0,0%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
26	Эмиссионный доход	8860	8860	0,0%
27	Резервный фонд	1933	1933	0,0%
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	79544	79446	0,1%
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	172530	172530	0,0%
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	130727	210952	-38,0%
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16582	-80225	
35	Всего источников собственных средств	448824	432144	3,9%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4498	13322	-66,2%

37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	

По сравнению с началом года активы банка возросли на 64178 тыс. руб. или на 4,3%. Обязательства банка возросли на 47498 тыс. руб. или на 4,5%.

Существенные изменения (более 10%) произошли по следующим статьям:

АКТИВЫ:

- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- обязательные резервы;
- средства в кредитных организациях;
- отложенный налоговый актив;
- прочие активы;

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- прочие обязательства;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон;

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ:

- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- неиспользованная прибыль за отчетный период;

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

- безотзывные обязательства кредитной организации.

Описание существенных изменений:

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 12665 тыс.руб. или на 43,4% за счет размещения средств на депозите в Центральном Банке в большем объеме.

Обязательные резервы увеличились на 915 тыс.руб. или на 13,1% в связи с увеличением в отчетном периоде остатков средств клиентов.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 3671 тыс.руб. или на 67,5% в связи с уменьшением на отчетную дату остатков средств на корреспондентских счетах в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в рублях и иностранной валюте.

Средства в кредитных организациях имеют структуру, представленную в следующей таблице:

			(тыс.руб.)	
Средства в кредитных организациях	На 01.10.2017	На 01.01.2017		
Корреспондентские счета в банках:				
Российской Федерации	1 767	5 437		
в т.ч в валюте РФ	838	664		
в т.ч. в ин. валютах	929	4 773		
Резервы	-2	-1		

ВСЕГО	1 765	5 436
--------------	--------------	--------------

Отложенный налоговый актив уменьшился в отчетном периоде в связи с корректированием в 3-м квартале 2017 года отложенных налогов;

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 174,3 %, или 12252 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы требований при расторжении кредитных договоров по решениям судов, отражение сумм переплаты по налогам, требований по получению процентов по кредитам, полученных авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не имелось принятия работ (услуг).

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс.руб.)		
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Прочие активы	19 281	7 029
В том числе дебиторская задолженность по счетам №603 и №474 за минусом резерва	32 239	11 484
Из них:		
Требования по прочим операциям (сч.№47423)	13 732	4 723
Требования по получению процентов (сч.№47427)	11 052	5 930
Расчеты по налогам и сборам (сч.№60302)	5 910	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч.№60306)	1	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60312)	1 178	486
Расчеты с прочими дебиторами (сч.№60323)	273	205
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60336)	93	140
Резерв на возможные потери (сч.№47425, 60324)	(14 191)	(5 423)

Основной причиной незначительного увеличения общей величины активов Банка в отчетном периоде (на 64178 тыс. руб. или на 4,3%) стал рост чистой ссудной задолженности.

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату:

(тыс.руб.)					
№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	Всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1433491	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	0	0	0	0

	числе:				
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	1542	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	76667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	818300	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	105747	0
8	Основные средства	0	0	411954	0
9	Прочие активы	0	0	19281	0

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	220	65
2.1	Банкам-нерезидентам	0	0
2.2	Юридическим лицам – нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	Физическим лицам – нерезидентам	220	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	Имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	Не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	Банков-нерезидентов	0	0
4.2	Юридических лица – нерезидентов, не являющимися кредитными организациями	0	0
4.3	Физических лиц- нерезидентов	0	0

Прочие обязательства увеличились в отчетном периоде на 21,2%, или на 2343 тыс. рублей, в основном за счет увеличения сумм начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (счет 47411).

Прочие обязательства имеет следующую структуру:

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Прочие обязательства	13 415	11 072
В том числе кредиторская задолженность по счетам №474 и №603 (кроме резервов)	13 415	11 072
Из них:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч.№47411)	7 647	6 456
Обязательства по прочим операциям (сч.№47422)	214	110
Расчеты по налогам и сборам (сч.№60301)	540	3
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (сч.№60305)	3 734	3212
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч.№60309)	213	190
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60311)	6	136
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60335)	1 061	965

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде снизились в 48,8 раз или на 191 тыс.руб. в связи с восстановлением РВП под лимиты по кредитным линиям.

Основными причинами увеличения общей величины обязательств Банка в отчетном периоде (47498 тыс. руб. или на 4,5%) стали рост величины средств, привлеченных от вкладчиков, остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде снизилась на 80 225 тыс.руб. (38,0%) в связи с отражением по статье убытка 2016 года.

В отчетном периоде получена прибыль в размере 16582 тысяч рублей.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Показатели отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период текущего года (9 месяцев 2017г.) (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (9 месяцев 2016г.) (тыс.руб.)	Изменение
Процентные доходы	150452	111005	35,5%

В том числе от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	145935	105176	38,9%
Процентные расходы	74021	63045	17,4%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	42983	-18321	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	541	754	-28,2%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23	-652	в 28,3 раз
Комиссионные доходы	5415	5404	0,2%
Комиссионные расходы	470	486	-3,3%
Изменение резерва по прочим потерям	-9031	-4122	119,1%
Прочие операционные доходы	11102	2225	в 5,0 раза
Чистые доходы (расходы)	126948	32762	в 3,9 раза
Операционные расходы	99422	56080	77,3%
Прибыль (убыток) до налогообложения	27526	-23318	
Возмещение (расход) по налогам	10944	4126	165,2%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	16582	-27444	

Процентные доходы за 9 месяцев 2017 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 39 447 тыс. руб. или на 35,5% вследствие как увеличения объемов кредитования, так и увеличения доходности кредитного портфеля с 18,7 % до 19,2% (в годовом исчислении). Средний объем кредитов, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 231 940 тыс.руб. или 29,3%.

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 10976 тыс.руб. или на 17,4% вследствие прироста объема привлечённых средств, генерирующих процентные расходы на 156 586 тыс.руб. или 18,6% и снижении стоимости ресурсов с 12,3% до 9,7%.

Объём чистых процентных доходов до корректировки на финансовый результат от создания (восстановления) резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 28 471 тыс.руб. или на 59,4%.

Прочие операционные доходы за отчётный период превысили соответствующий размер прошлого года в 5,0 раза и составили 11 102 тыс.руб. в основном в связи с отражением суммы излишне уплаченных банком страховых взносов в Фонд страхования вкладов в размере 3 086 тыс.руб. и налога на имущества в размере 3 771 тыс.руб. по недвижимости непроизводственного назначения, и увеличением доходов от аренды основных средств на 1 206 тыс.руб.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 43 342 тыс.руб. или на 77,3% в основном за счет увеличения расходов по обеспечению жизнедеятельности банка на 28 212 тыс.руб. или 52,1%, и

уплате страховых взносов в Фонд страхования вкладов по результатам 4 квартала 2016 года и 2 квартала 2017 года в общей сумме 17331 тыс.руб..

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2017 года составила 27 526 тыс.руб. при наличии убытка за соответствующий период прошлого года в размере 23 318 тыс.руб. На положительный финансовый результат существенное влияние оказали доходы от изменения резервов под обесценение активов в общем размере 33 952 тыс.руб. Прибыль после уплаты налогов составила 16 582 тыс.руб. при наличии убытка за аналогичный период 2016 года в размере 27 444 тыс.руб.

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

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

Банк применяет стандартизированные подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией ЦБ РФ № 189-И.

По состоянию на 01.10.2017г. собственные средства (капитал) Банка составили 447 362 тыс. рублей. По сравнению с началом года размер собственных средств банка возрос на 18 127 тыс.руб. или на 4,2%. Прирост капитала обусловлен получением прибыли за отчетный период 2017 года в размере 16 219 тыс.руб., сформированной в основном за счёт положительного финансового результата от изменения резервов под обесценение активов в размере 33 952 тыс.руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банк поддерживает соотношение капитала (базового, основного и собственного) и активов, взвешенных с учетом риска на уровне значительно выше обязательных минимальных значений, установленного инструкцией ЦБ РФ №180-И. По состоянию на 01.10.2017г. значения экономических нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 составили соответственно 22,2 % при норме 4,5%, 22,2 % при норме 6,0%, 26,7% при установленном уровне не ниже 8,0%.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	47330	"Уставный капитал и	1	47330

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	178	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	95941
2	Резервный фонд	27	1933	Резервный фонд	3	1933
3	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1066981	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	95941
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	407736	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	862	X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	862	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	862
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	215	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	215
5	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	18261	X	X	X

	в том числе:					
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5844	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	22
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	12417	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	18229	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
7.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1030075	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал	X		"Существенные вложения в инструменты базового	19	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

Экономические нормативы деятельности Банка за отчётный период соответствовали установленным Банком России нормам. Значения экономических нормативов ликвидности значительно превышали установленные нормы на протяжении всего отчётного периода. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2017г. составил 24,4%, незначительно ниже значения на начала года – на 1.0 процентных пунктов вследствие увеличения балансовых активов под риском на 63 846 тыс.руб. или 4,6%, в том числе за счет увеличения объёма чистой ссудной задолженности на 4,4%.

3.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

3.5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования:

В отчетности банка за 9 месяцев 2017 года существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

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

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

3.5.3 Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию:

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

3.5.4 Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей:

За отчетный период величина чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности составила 25516 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период представлен «процентами полученными» – в сумме 145147 тыс.руб., «прочими операционными доходами» – в сумме 11352 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка являются «проценты уплаченные» - 72830 тыс.руб., «операционные расходы» - 97203 тыс.руб.

3.5.5 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За отчетный период чистый прирост денежных средств от операционных активов и обязательств составил 35867 тыс.руб.

3.5.6 Информация о денежных средствах, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности:

Произошедшее в отчетном периоде использование денежных средств в инвестиционной деятельности незначительно.

4. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 октября 2017 года численность персонала Банка составляет 70 человек, по состоянию на 1 октября 2016 года – 73 человека.

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

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Главный Советник Председателя Правления, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 октября 2017 года	на 1 октября 2016 года
Списочная численность персонала, в том числе:	70	73
численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу (тыс.руб.)	31 810	6 663
Общая величина выплаченных вознаграждений членам исполнительных органов (тыс.руб.)	18 475	3 113
Общая величина выплаченных вознаграждений иным сотрудникам, принимающим риски (тыс.руб.)	5 502	4 718

Все выплаченные вознаграждения являются краткосрочными.

Долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались и не начислялись.

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

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

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

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

Отсроченных вознаграждений в отчетном периоде не назначалось. Решением Совета директоров банка размер средств, направляемых на выплату нефиксированной части оплаты труда за 2016 год, определен в размере 0,00 рублей. Нефиксированная часть оплаты труда не определялась и не выплачивалась.

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

Краткосрочные вознаграждения выплаченные лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа в отчетном периоде составили 18475 тыс.руб.

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

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

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

К значимым видам рисков Банк, согласно Методологии определения значимых рисков в «АКБ Кузбассхимбанк» (ПАО), относит:

1. **Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

2. **Риск ликвидности** – возможность потери части дохода или капитала в связи с неспособностью банка выполнить свои обязательства при наступлении срока платежей. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Также риск ликвидности возможен при потере части дохода или капитала в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, с неудовлетворительным соотношением высоколиквидных активов и привлеченных средств, вследствие изменения структуры активов или обязательств, не обеспечением требуемого роста активов.

Риск ликвидности связан с неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования. Риск ликвидности также возникает в тех случаях, когда банку не удастся быстро отреагировать на изменения рыночной конъюнктуры, что отрицательно сказывается на его возможности своевременно реализовать активы с минимальными потерями.

3. **Риск 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.

4. **Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Необходимость управления процентным риском определяется исходя из того, что высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы кредитной организации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка по срокам и объемам или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих денежных обязательств;

- Риск концентрации может возникнуть:

- как результат наложения различных факторов внутри какого-то одного вида риска;
- как результат взаимодействия или наложения различных видов риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных вложений отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики, либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным подразделениям и (или) направлениям деятельности банка (бизнес-линиям), в том числе в связи с увеличением количества и (или) объемов осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, реализацией стратегии быстрого наращивания активов, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг.

Риск концентрации может возникать во всех сегментах риска. Однако, ввиду того, что кредитование является основным бизнес - направлением деятельности банка, концентрации кредитного риска уделяется особое внимание.

- Основными источниками возникновения процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- 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;

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

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление Банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка, согласно соответствующих положений о структурных подразделениях, Комитет по управлению и контролю за ликвидностью и Кредитный комитет. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, классификации рисков, оценку и влияния на капитал банка. В банке действует Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

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

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

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

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

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

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

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

В управлении **стратегическим риском** участвуют:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

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

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его функциональными обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

Основные принципы функционирования данной системы:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение риск-аппетита Советом Директоров и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить

приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Служба управления рисками обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.

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

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

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

В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие методы:

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

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

- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течении 270 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения.

- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками.

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

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

- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;

- установление лимитов на операции или контрагентов;

- составление прогнозных планов движения ресурсов (как минимум на 30 календарных дней);

- проведение стресс-тестирования риска ликвидности на ежемесячной основе;

- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

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

методом управления пассивами Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц, как основного источника активных операций, на срок до года и свыше года.

Методы управления операционным риском

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

Меры управления операционным риском:

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

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

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

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

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

Этапы и методы управления риском концентрации

Управление риском концентрации входит в систему управления рисками Банка.

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

Методы снижения риска концентрации:

- контроль за лимитами кредитования по секторам экономики;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне.

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

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

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

–система минимизации и контроля.

Меры управления риском потери репутации в рамках системы внутреннего контроля:

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

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

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

Меры управления риском неверной стратегии:

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

5.5 Политика в области снижения рисков

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

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

Основными задачами политики снижения рисков являются:

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

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

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

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

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

5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Оценка достаточности внутреннего капитала для покрытия всех существенных рисков производится с учетом требований, установленных в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", а также с учетом утвержденного Советом Директоров планового уровня Капитала банка.

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

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

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

Минимальный размер собственных средств (капитала банка) на 2017 год был установлен в размере 310 000 тыс.руб., фактический размер капитала на 01.10.2017 года составил 447 362,0 тыс.руб. в том числе основного капитала – 351 421,0 тыс.руб.

5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

В Банке риск концентрации выделен как отдельный вид риска, который включает в себя концентрацию разных видов риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска концентрации Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска концентрации.

Основной целью системы параметров управления риском концентрации является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска концентрации на Банк в целом.

Комплексная оценка риска концентрации предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки.

1. Качественная оценка риска концентрации осуществляется в соответствии с Указаниями Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков". Расчет риска концентрации осуществляется *ежемесячно и включается в Отчет об оценке уровня рисков, существенных для банка и Отчет о значимых рисках и соблюдении внутренних пороговых значений (лимитов), используемых для оценки уровня банковских рисков и капитала.*

2. Количественная методология оценки степени риска концентрации предусматривает математическую процедуру для структуризации и иерархического предоставления определённых показателей, которые определяют фактический уровень риска и предоставляют возможность выбрать эффективные методы его регулирования.

Оценка риска концентрации банка определяется по результатам оценки следующих групп показателей:

- Оценка риска концентрации по нормативным показателям;
- Оценка риска концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики;
- Оценка риска концентрации кредитного портфеля по географическому расположению.

По состоянию на 01.10.2017 года уровень риска концентрации признается **средним**.

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

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

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

2. В мае 2017 года физическому уступлены права требования по кредиту физического лица на сумму 2827 тыс.руб. В соответствии с договором предоставлена отсрочка оплаты до 29.12.2017. В составе уступленных прав требования задолженность по основному долгу в размере 2800 тыс.руб. и задолженность по начисленным процентам в размере 27 тыс.руб.

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

Описываемые в пп. 1,2,3 сделки учтены Банком как сделки продажи активов, оплата по которым произведена в день их заключения, либо в течение срока, определенного заключенным договором.

Неисполненных требований и обязательств по сделкам, указанным в п.1,3 банк не имеет. Величина неисполненных (срочных) требований по сделке, указанной в п.2 составляет на отчетную дату 2827 тыс.руб.

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

В связи с проведением операций по сделкам, описанным в пп. 1,2,3 ни убытков ни прибылей банком получено (признано) не было.

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

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

6. Значимые виды рисков

6.1. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. При оценке кредитного риска банк применяет стандартизированный подход. Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества. Динамика изменения качества кредитного портфеля Банка представлена в таблице.

Наименование показателей	01.07.2017		01.08.2017		01.09.2017		01.10.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 028 572	100	1 010 260	100	1 011 064	100	977 297	100

1 категория качества	124 896	12,14	122 066	12,08	116 695	11,54	132 600	13,57
2 категория качества	783 830	76,21	778 765	77,09	784 959	77,64	755 664	77,32
3 категория качества	61 205	5,95	62 139	6,15	61 121	6,05	41 409	4,24
4 категория качества	50 000	4,86	40 000	3,96	41 000	4,06	40 474	4,14
5 категория качества	8 641	0,84	7 290	0,72	7 289	0,72	7 150	0,73

По состоянию на 01.10.2017 года кредитный портфель составил 977 297,0 т.р. По сравнению с 01.07.2017г. объём кредитного портфеля незначительно снизился на 51 275,0т.р. или на 4,99%. В целом отмечено улучшение качества кредитного портфеля. Доля кредитов 1 категории выросла как в абсолютном выражении на 6,17%. или на 7 704,0 т.р., так и по удельному весу на 1,43п/п.. Одновременно доля кредитов 2 категории качества незначительно снизилась в абсолютном выражении на 3,59%. или на 28 166,0 т.р., однако по удельному весу немного выросла на 1,12п/п.. Доля сомнительных ссуд – 3 категории качества также уменьшилась как в абсолютном выражении на 19 796,0 т.р. или на 32,34%, так и по удельному весу на 1,71п/п.. Доля проблемных ссуд – 4 категории качества уменьшилась как по удельному весу на 0,72 п/п, так и в абсолютном выражении на 9 526,0 т.р. или на 19,1%. Доля безнадежных ссуд – 5 категории качества уменьшилась как в абсолютном выражении на 1 491,0 тыс.руб. или на 17,25%, так и по удельному весу на 0,11 п/п. По результатам проведенного комплексного анализа совокупного кредитного риска Банка, риск признается **средним**.

В целях более полной оценки активов Банка произведён расчёт обобщающего показателя по группе показателей оценки активов в соответствии с Указаниями Банка России от 30.04.2008г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Обобщающий результат по группе показателей оценки активов **РГА=1,44** – незначительно снизилось по сравнению с предыдущим отчётным кварталом, и характеризует состояние активов как **«удовлетворительное»**.

6.1.1. О совокупном объеме кредитного риска до учёта обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией № 139-И

	Тыс.руб.	
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, взвешенных по уровню риска	(164220) 0	(118132) 0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	154	110
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню риска	1038246	1033534
В том числе ссудная задолженность клиентов банка (юридических и физических лиц)	883446	866395
Активы с иными коэффициентами риска 110-130 процентов, взвешенных по уровню риска	15344	15616

Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	497429	477404
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого	1 551 173	1 526 664

Активы с коэффициентом риска 150% состоят в основном из основных средств не используемых в банковской деятельности. Их доля в общем объёме активов, взвешенных с учётом рисков составляет 32,06%.

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

№ строк и	Наименование показателя	Предоставленные кредиты заемщикам по месту их нахождения		Кемеровская область	Алтайский край	Новосибирская область	Красноярский край	Томская область	Краснодарский край	Ярославль	Москва	Белоруссия
		Задолженность всего		Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть	Задол-ть
		тыс.руб.	в % к общему объему	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Предоставлено кредитов, всего(стр. 2 + стр.4), в том числе:	944236	100	574289	106800	109128	2400	15000	16399	50000	70000	220
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + ...+2.12), в том числе:	845819	89,58	494891	106800	109128	0	15000	0	50000	70000	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.2	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.3	химическое производство	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.4	производство прочих неметаллических продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0		0
2.5	производство машин и оборудования	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0

2.6	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	109000	11,54	109000	0	0	0	0	0	0		0
2.7	строительство зданий и сооружений	90000	9.53		0	40000	0	0	0	50000		0
2.8	транспорт и связь	855	0,09	855		0	0	0	0	0		0
2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	569670	63.19	311600	106800	66270	0	15000	0	0	70000	0
2.10	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
2.11	прочие виды деятельности	65762	6.96	65762	0	0	0	0	0	0		0
2.12	на завершение расчетов	10532	1.12	7674	0	2858	0	0	0	0		0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	830819	87.99	494891	106800	109128	0	0	0	50000	70000	0
3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	98417	10.42	79398	0	0	2400	0	16399		0	220

6.1.3. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 октября 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет № 458) учтена общая сумма задолженности в размере 7 150 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 701 тысяч рублей). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 4 551 тысяч рублей и занимает 0,46% в общем объеме активов.

По состоянию на 01 октября 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 155 тысяч рублей (на 01 января 2017 года – 11 840 тысяч рублей) и распределились следующим образом:

	01.01.2017	01.10.2017
Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:		
До 30 дней	4 001	0
От 31 до 90 дней	0	1 000
От 91 до 180 дней	1 500	0
Свыше 181 дня	6 200	6 150
Требования по получению просроченных процентов:		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	5
От 91 до 180 дней	139	0
Свыше 181 дня	0	0
Итого просроченная задолженность	11 840	7 155

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

	01.01.2017	01.10.2017
Юридически лица	8 491	3 400
Физические лица	3 349	3 750
Итого просроченная задолженность	11 840	7 150

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 7 150,0 тысяч рублей (01 января 2017 года – 10 966,0 тысяч рублей).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2017		01.10.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 700	31,62	3 400	47,55
Строительство	2 500	21,37	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	3 210	27,43	3 750	52,45
Прочие	2 291	19,58	0	0
Итого просроченная задолженность	11 701	100	7 150	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории Кемеровской области.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	01.01.2017	01.10.2017
Реструктурированная задолженность	15 500	16 700

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2017 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,77%, а в общем объеме активов – 1,08%. Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 1,02%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 01.01.2017 года			На 01.10.2017 года		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	71 344	0	0	132 600	0	0
II категория качества	580 345	9 487	9 322	775 664	18 717	18 665
III категория качества	339 195	92 567	72 858	41 409	9 498	9 498
IV категория качества	1 880	959	959	40 474	20 642	18 674
V категория качества	13 488	13 488	13 488	7 150	7 150	7 150
Итого:	1 006 252	116 501	96 627	997 297	56 007	53 987

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2017 года			На 1 октября 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	2 500	0	0	4 314	0	0

	На 1 января 2017 года			На 1 октября 2017 года		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
II категория качества	10 822	195	195	184	4	4
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого:	13 322	195	195	4 498	4	4

6.1.5 Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2017	01.10.2017
Поручительство	1 391 872	1 640 213
Имущество	1 041 769	982 107
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Итого	2 433 641	2 622 320

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

6.2 Операционный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск на 01 октября 2017 года равен 10 173 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 67 822 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 52 515 тыс.руб..

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

6.3 Риск ликвидности

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

вопросов управления ликвидностью. Комитет рассматривает состояние текущей ликвидности и ежемесячно динамику состояния ликвидности банка за месяц

Факторы возникновения риска ликвидности

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

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

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам ликвидности и другим показателям ликвидности.

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

- Анализируется состояние экономических нормативов Н2, Н3, Н4 их соответствие установленным Банком России.
- Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения с использованием данных формы отчетности №0409125, в соответствии с Указанием Банка России 4212-У.
- Анализируются показатели оценки ликвидности, введенные Банком России в Указании Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков", и в иных методиках определения финансовой устойчивости кредитных организаций.

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

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

достаточности капитала и рисков, существенных для банка.

Риск несбалансированной ликвидности определяется путем сопоставления объемов ликвидных активов и обязательств по срокам погашения нарастающим итогом за предшествующие 3 месяца. Предельные значения дефицита ликвидности по состоянию на 01.10.2017г. не нарушают установленные нормы. Нарушений значений обязательных нормативов ликвидности за отчетный квартал банком не допускалось.

По состоянию на 01.10.2017 года риск ликвидности оценивается как **незначительный**. В целях управления краткосрочной ликвидностью свободные ресурсы размещались в высоколиквидные краткосрочные инструменты: на депозитном счете «овернайт» в Банке России. Средства «до востребования» банком не использовались в отчетном квартале в связи с низкой степени диверсификации ресурсной базы. Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

6.4 Рыночный риск

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием вложений в соответствующие инструменты.

6.5 Валютный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017г. валютный риск оценивается как **незначительный**. В течение отчетного года суммарная величина ОВП не превышала 2% от капитала Банка, в расчёт рыночного риска не включалась. Отклонения ОВП от предельного лимита от капитала Банка за отчетный период не было.

6.6 Процентный риск

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

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

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

Совокупный GAP рассчитывается в пределах одного года и должен колебаться в пределах 0,8- 1,2 исходя из практики, по данным по состоянию на 01.10.2017 года он составляет 0,98 и находится в пределах установленного уровня процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

Коэффициент разрыва находится в пределах, удовлетворяющих оценке процентного риска, как незначительный, величина процентной маржи выше минимального установленного уровня, значение чистого СПРЭДа выше минимального установленного уровня. Согласно положения об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), уровень процентного риска оценивается как **незначительный**.

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

Председатель Правления
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер

13 ноября 2017 года



Панфилов Константин Анатольевич

Туманов Михаил Сергеевич