

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчетности за 1 квартал**  
**2016 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 1 квартал 2016 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 31 марта 2016 г.

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 31 марта 2016 г.

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.kh-bank.ru](http://www.kh-bank.ru)).

### **1. Информация о Банке**

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

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

Юридический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

Фактический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Юрия Двужильного, дом 12

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

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

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

В отчетном периоде не изменялся количественный и персональный состав Совета директоров Банка, персональный состав коллегиального исполнительного органа по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Изменений в единоличном исполнительном органе также не происходило.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка 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, претерпела значимые изменения в сравнении с действовавшей в предыдущем отчетном периоде, связанные с вступлением в силу документов Банка России, регламентирующих ведение бухгалтерского учета недвижимости, нематериальных активов, запасов, иного имущества, вознаграждений работникам, порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

### 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	23275	20947	11,1%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74436	20341	265,9%
2.1	Обязательные резервы	4035	3489	15,6%
3	Средства в кредитных организациях	3528	20688	-82,9%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	682015	675194	1,0%
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	0	0	

	прибыль			
9	Отложенный налоговый актив	4020	4020	0,0%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	446474	194070	130,1%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	
12	Прочие активы	12355	5544	122,9%
13	Всего активов	1246103	940804	32,5%
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
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	666123	564082	18,1%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	629176	527433	19,3%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	3637	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	
20	Отложенное налоговое обязательство	20929	20929	0,0%
21	Прочие обязательства	14511	8008	81,2%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	39	-64,1%
23	Всего обязательств	701577	596695	17,6%
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	104251	83716	24,5%
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	0	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	210952	175852	20,0%
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за	7352	35100	-79,1%

	отчетный период			
35	Всего источников собственных средств	544526	344109	58,2%
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	9168	9681	-5,3%
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 305299 тыс. руб. или на 32,5%. Обязательства банка возросли на 104882 тыс. руб. или на 17,6%.

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

- денежные средства
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- обязательные резервы;
- средства в кредитных организациях;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- прочие активы;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- прочие обязательства;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон;
- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство;
- денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество);
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- неиспользованная прибыль за отчетный период.

Денежные средства увеличились на 2328 тыс.руб. (или на 11,1%) за счёт увеличения остатков в кассе Банка на отчетную дату.

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 54095 тыс.руб. (или на 265,9%) за счет увеличения остатков на расчетных счетах клиентов.

Обязательные резервы увеличились на 546 тыс.руб. или на 15,6% в связи с увеличением в отчетном периоде остатков средств клиентов.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 17160 тыс.руб. или на 82,9% в связи с уменьшением на отчетную дату остатков средств на корреспондентском счете в ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк» в рублях.

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

			(тыс.руб.)	
<b>Средства в кредитных организациях</b>		<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>	
Корреспондентские счета в банках:				
Российской Федерации		3 610	20 688	
в т.ч в валюте РФ		630	15 294	
в т.ч. в ин. валютах		2 980	5 394	

Резервы	-82	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 528</b>	<b>20 688</b>

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в отчетном периоде увеличились на 252404 тыс.руб. или на 130,1%, в основном за счет постановки на баланс здания по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, 17 и земельного участка под ним.

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 122,9 %, или 6811 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы требований по получению процентов по кредитам, авансовых платежей и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг).

Прочие активы имеют следующую структуру:

	(тыс.руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.01.2016
<b>Прочие активы</b>	<b>12 355</b>	<b>5 544</b>
В том числе дебиторская задолженность по счетам №603 и №474 за минусом резерва	11 055	4 381
Из них:		
Требования по прочим операциям (сч.№47423)	598	633
Требования по получению процентов (сч.№47427)	7 748	3 035
Расчеты с работниками по оплате труда (сч.№60306)	-	69
Налог на добавленную стоимость, уплаченный (сч.№60310)	-	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60312)	3 353	1 401
Расчеты с прочими дебиторами (сч.№60323)	105	142
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60336)	72	-
Резерв на возможные потери (сч.№47425, 60324)	( 821)	(902)

Средства клиентов увеличились в отчетном периоде на 18,1%, или на 102041 тыс.руб., в основном за счет прироста средств вкладчиков – физических лиц на 101743 тыс.руб. (или на 19,3%). Также произошел рост величины остатков на счетах клиентов - юридических лиц.

Прочие обязательства увеличились в отчетном периоде на 81,2%, или на 6503 тыс. рублей, за счет отражения в балансе банка обязательств перед сотрудниками по неиспользованному отпуску, отражения начисленных налогов, а также отражения начисленных налогов и заработной платы сотрудников.

Прочие обязательства имеет следующую структуру:

	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2016	На 01.01.2016
<b>Прочие обязательства</b>	<b>14 511</b>	<b>8 008</b>
В том числе кредиторская задолженность по счетам №603 и №474 (кроме резервов)	14 511	8 008
Из них:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч.№47411)	6 324	6 582
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч.47416)	7	-
Обязательства по прочим операциям (сч.№47422)	467	456
Расчеты по налогам и сборам (сч.№60301)	1 504	706
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (сч.№60305)	4 493	-

<i>Налог на добавленную стоимость, полученный (сч.№60309)</i>	34	31
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч.№60311)</i>	32	233
<i>Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.№60335)</i>	1 650	-

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в отчетном периоде снизились на 64,1% или на 25 тыс.руб., что не является значительным в абсолютной величине и связано с обычной деятельностью банка.

Основной причиной увеличения общей величины обязательств Банка в отчетном периоде (на 104882 тыс.руб. или на 17,6%) стал рост величины средств, привлеченных от вкладчиков (19,3%) и остатков на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в отчетном периоде увеличилась на 20535 тыс.руб. или на 24,5%, в связи с проведением переоценки основных средств и применением новых требований нормативных документов ЦБ РФ к отражению стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество): безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами в сумме 40000 тыс.руб. и доходы от имущества, полученного от акционеров в целях увеличения чистых активов банка в сумме 132530 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде увеличилась на 20,0%, или на 35100 тыс. рублей, за счет переноса неиспользованной прибыли 2015 года в состав неиспользованной прибыли прошлых лет.

За отчетный период получена прибыль в размере 7352 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 (1 квартал 2016г.) (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (1 квартал 2015г.) (тыс.руб.)	Изменение
Процентные доходы	35374	25058	41,2%
Процентные расходы	18794	12070	55,7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	9914	-303	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	90	134	-32,8%

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-314	95	
Комиссионные доходы	1696	1675	1,3%
Комиссионные расходы	104	103	1,0%
Изменение резерва по прочим потерям	198	-170	
Прочие операционные доходы	349	104	235,6%
Операционные расходы	19396	12940	49,9%
Прибыль (убыток) до налогообложения	9013	1480	508,9%
Возмещение (расход) по налогам	1661	1025	62,0%
Прибыль (убыток) после налогообложения	7352	455	1515,8%

Процентные доходы за 1 квартал 2016 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 10 316 тыс. руб. или на 41,2% в связи с увеличением объемов кредитования на 36,3%, а так же вследствие увеличения доходности кредитного портфеля с 15,8% до 19,6%.

Процентные расходы за отчетный период увеличились на 6724,0 тыс.руб. или на 55,7% вследствие притока вкладов физических лиц на 258 336,8 тыс. руб. или на 84,2%.

Доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по сравнению с отчетным периодом прошлого года увеличилось на 10217 тыс.руб. и составили на 01.04.2016 года 9914,0 тыс.руб.. Увеличение доходов от резервов по ссудной задолженности, связано с реализацией активов III-IV категории качества по договорам цессий.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде снизились на 32,8%, или на 44,0 тыс. рублей. Основная причина - снижение объемов конверсионных операций.

Прочие операционные доходы увеличились на 245,0 тыс. руб. за счет получения дисконтного дохода по собственным векселям в размере 153,0 тыс. руб., доходов от выбытия (реализации) недвижимости, временно не используемой, в основной деятельности (земельный участок) в сумме 57,0 тыс. руб., а также за счет отражения излишне начисленных процентов при расторжении договоров по вкладам физических лиц.

Операционные расходы – по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 6456,0 тыс. руб. или на 49,9% за счет увеличения расходов на содержание персонала на 4760,0 тыс. руб. или на 59,3% (в соответствии с Положением ЦБ РФ 465-П - признаны обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпускных работникам в размере 3559,0 тыс. руб.) и увеличения расходов на основные фонды на 1743,0 тыс. руб. или на 69,0%, за счет роста расходов на текущий ремонт и содержание здания.

За отчетный период банком получена прибыль до налогообложения в размере 9013,0 тыс.руб., что выше относительно аналогичного периода прошлого года на 7533,0 тыс. руб. Соответственно возросла и величина чистой прибыли.

### **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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком ежедневно. В течение первого квартала 2016 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

По состоянию на 01.04.2016 собственные средства (капитал) Банка составили 543 270,0 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2016г. капитал Банка вырос на 200 262,0 тыс.руб. или на 58,4%. Рост размера капитала в основном, связан с получением финансовой помощи от акционеров банка в сумме 172,5 млн. руб. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1.1, Н1.2 и Н1.0) регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне значительно выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01.04.2016г. значения экономических нормативов достаточности капитала составили: Н1.1- 20,00% при норме 4,5%; Н1.2 – 20,01% при норме 6,0%; Н1.0 – 38,26% при установленном уровне 8,0%.

В течение первого квартала 2016 года были восстановлены резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 9914,0 тыс. руб., по договорам уступки прав требования.

Дополнительный капитал банка включает в себя прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 104251,0 тыс. руб., прибыли текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией в сумме 179795,0 тыс. руб. и части уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества в сумме 178,0 тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	47508	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	47330
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	284224

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	666123	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	284224
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	446474	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	701
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	468
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4020	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20929	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	685543	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
8.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
8.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.5	несущественные	X		"Несущественные вложения в"	54	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
8.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка имеют следующую структуру:

(тыс. руб.)

<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>На 01.04.2016</b>	<b>На 01.01.2016</b>
<b>Основной капитал,</b> в т.ч.	<b>259 046</b>	<b>225 072</b>
уставный капитал	38 470	38 470
эмиссионный доход	8 860	8 860
резервный фонд	1 933	1 933
нераспределенная прибыль	-	-
нераспределенная прибыль прошлых лет	210 952	175 852
убытки текущего года	-	-
нематериальные активы	701	17
<b>Дополнительный капитал,</b> в т.ч.	<b>284 224</b>	<b>117 936</b>
часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	178	178
прирост стоимости имущества при переоценке	104 251	104 645
прибыль текущего года	179 795	13 113
<b>ВСЕГО собственные средства (капитал)</b>	<b>543 270</b>	<b>343 008</b>

За отчетный период качественно изменилась структура капитала банка. Снизилась доля основного капитала в общем размере собственных средств банка с 65,6% на 01.01.2016г. до 47,7% на 01.04.2016г. при одновременном росте доли дополнительного капитала в общем размере собственных средств с 34,4% до 52,3% за счет роста прибыли текущего года, произошедшего в том числе за счет финансовой помощи акционеров в размере 172 530,0 тыс. руб.

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

Экономические нормативы деятельности банка соответствуют и значительно превышают установленные Банком России нормы. Норматив достаточности капитала составил 38,26% при установленном значении 8,0%. Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2016г. составил 23,2% и снизился на 3,9 п/п или на 14,4% относительно данных прошлого отчетного периода, что вызвано увеличением непокрытых рисками активов банка на 283,99 млн. руб. или на 34,11% за счет передачи акционерами в собственность банка основных средств на сумму 232,3 млн. руб., а также ростом размера основного капитала на 33,97 млн. руб. или на 15,09% за счет включения в состав источников основного капитала нераспределенной прибыли 2015 года.

### **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, имеющихся у банка, но недоступных для использования:

В отчетности банка за 1 квартал 2016 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 1 квартал 2016 года величина чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности составила 24494 тыс.руб.

Основной денежный поток за отчетный период представлен «прочими операционными доходами» – в сумме 40322 тыс.руб., «процентами полученными» – в сумме 27775 тыс.руб.

Основной статьей использования денежных средств в операционной деятельности банка являются «операционные расходы» 24987 тыс.руб., «проценты уплаченные» составили 19052 тыс.руб.

3.5.5 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

За 1 квартал 2016 года прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 14705 тыс.руб., за аналогичный период 2015 года – снижение 5678 тыс.руб. Прирост в 1 квартале 2016 года произошел в основном за счет чистого прироста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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 апреля 2015 года численность персонала Банка составляет 63 человека, по состоянию на 1 апреля 2016 года – 67 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2015 года входит 7 человек, на 1 апреля 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 апреля 2016 года	на 1 апреля 2015 года
Списочная численность персонала, в том числе:	67	63
численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу:

	За 1 кв. 2016 года	За 1 кв. 2015 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	1942	1389

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

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**

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 существенным видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, правовой, процентный и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен. Наиболее **значимыми** для банка являются: кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск.

**К источникам возникновения рисков относятся:**

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

- по репутационному риску – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности банка. Основные факторы, изменение которых может повлиять на изменение количественных и качественных показателей уровня риска потери репутации:

1. Несоблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых им и (или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

2. Неспособность банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность.

3. Подозрение в участии банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

4. Риск проведения клиентом банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Принятие банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления банка, главного бухгалтера банка (его заместителей).

6. Опубликование негативной информации о кредитной организации, членах органов управления или её служащих в средствах массовой информации.

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

*к внешним факторам относятся:* несовершенство правовой системы, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, затрагивающих интересы банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

*к внутренним факторам* возникновения правового риска относятся: нарушения органами управления или служащими банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов банка; несвоевременное приведение своей деятельности в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающими интересы банка, участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц; некачественная организация правовой работы, отсутствие или недостаточное обеспечение сделок; несоответствие внутренних документов нормативным правовым актам, международной банковской практике, обычаям делового оборота.

- по стратегическому риску - при возможности потери части дохода или капитала, возникающий в связи с ошибками планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибок в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленностью персонала к реализации планов.

## **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. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке в октябре 2014 года создана Служба управления рисками, основной задачей службы которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно Положению о Службе управления рисками.

Начальник Службы управления рисками ежеквартально составляет отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка, и предоставляет его Председателю Правления Банка и Совету директоров банка.

Для уменьшения величины средств, подверженных риску, осуществляется ограничение (лимитирование) сделок (операций), утверждаемые Советом директоров банка.

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

В отношении контролируемых рисков банк принимает риски в полном объеме и принимает меры по их минимизации, путем применения процедур контроля. 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.

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

## **5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является "Стратегия по управлению



банковскими рисками и Капиталом Банка» и «Положение об управлении банковскими рисками и капиталом».

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.

Первичным элементом стратегии управления рисками Банка является определение риск - аппетита Советом Директоров, исходя из текущего и будущего риск-профиля. Мониторинг и контроль риск-аппетита и риск-профиля осуществляется в рамках системы управления рисками.

«Положение об управлении банковскими рисками и капиталом» описывает систему общих принципов, положений, методов выявления и оценки банковских рисков, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рисков банковской деятельности. Неотъемлемой частью «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)» является «Регламент взаимодействия структурных подразделений по вопросам банковских рисков».

#### **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 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: предпочтительный метод, поскольку он является наименее рискованным средством предотвращения потерь, связанных с не возвратом кредитов. Определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности, рейтинговой оценки заемщика.

- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику;

- 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 180 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения.

- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и 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, 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 и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в российских банках, остатки по валютным корреспондентским счетам. 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; использование денежных средств на расчётных счетах корпоративных клиентов до 25% от остатков; привлечение депозитов юридических лиц на срок от 2-х месяцев до 1 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).

**Для оценки уровня репутационного риска** Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (клиенты, у которых с момента открытия расчетного счета прошло более 1 года) и крупных (клиенты, у которых среднемесячный оборот по расчетному счету более 5 млн.руб. за последние 12 месяцев) клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

## **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;
- развитие системы управления рисками, совершенствование 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 Правлению 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, правовому и операционному рискам, а также репутационному риску.

Отчет о 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 2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008г., 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 неожиданных убытков 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 2016 год был установлен в размере 310 000,0 тыс.руб., минимальный размер основного капитала 225 072,0 тыс.руб.

Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2016 год в сумме 77 200,0 тыс.руб., не превышен. Собственные средства (капитал) банка составили 543 270,0 тыс.руб., что выше минимально допустимого значения капитала на 233 270,0 тыс.руб.

## **5.8 Информация о сделках по уступке прав требований в течение отчетного периода**

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

1. В феврале 2016 года уступлены права требования по процентным платежам юридических лиц на общую сумму 1453 тыс.руб. Оплата по договору уступки прав требований произведена денежными средствами в день заключения договора. Задолженность оплачена и уступлена по балансовой стоимости.

2. В марте 2016 года уступлены права требования по двум кредитам, предоставленным юридическим лицам на общую сумму 92984 тыс.руб. (задолженность по основному долгу – 90266 тыс.руб., задолженность по процентным платежам – 2718 тыс.руб.) и девяти кредитам, предоставленным физическим лицам на общую сумму 6786 (задолженность по основному долгу – 6580 тыс.руб., задолженность по процентным платежам – 206 тыс.руб.). В качестве оплаты по договорам уступки прав требования банком получена часть нежилого помещения площадью 1123,1 кв.м. (справедливая стоимость объекта на момент сделки – 86160 тыс.руб.) и земельный участок площадью 2125 кв.м. (справедливая стоимость объекта на момент сделки – 13950 тыс.руб.). Оплата произведена в день заключения договора.

По уступленным активам банк выступал в качестве первоначального кредитора.

В связи с получением оплаты в день заключения договоров цессии, у банка не возникло по этим сделкам кредитного и рыночного рисков.

Сделки по уступке прав требования были заключены с физическими лицами. С ипотечными агентами и специализированными обществами сделок по уступке прав требования не заключалось. Банком не осуществлялось сделок по уступке прав требований с аффилированными юридическими лицами.

Описываемые сделки учитываются банком как сделки продажи активов, оплата по которым произведена в день их заключения. Неисполненных требований и обязательств по указанным сделкам банк не имеет. 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 операции по уступке прав требований, описанной в п.2 банком был признан убыток от совершения операции в размере 20 тыс.руб. В связи с проведением операции по сделке, описанной в п.1 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. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Методика оценки риска кредитного портфеля банка 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	01.01.2016		01.02.2016		01.03.2016		01.04.2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	580 485	100	665 655	100	757 911	100	647 080	100
1 категория качества	99 153	17,08	141 586	21,27	185 027	24,41	145 297	22,45
2 категория качества	233 861	40,29	250 772	37,67	304 549	40,18	429 142	66,32

3 категория качества	187 221	32,25	213 347	32,05	255 585	33,72	57 714	8,92
4 категория качества	52 350	9,02	52 050	7,82	4850	0,64	2 790	0,43
5 категория качества	7 900	1,36	7 900	1,19	7 900	1,04	12 137	1,88

По состоянию на 01.04.2016 года кредитный портфель составил 647 080,0 т.р. По сравнению с 01.01.2016г. объем кредитного портфеля вырос на 66 595,0т.р. или на 11,5%. Отмечено улучшение качества кредитного портфеля.

Доля кредитов 1 категории выросла как в абсолютном выражении на 46,54%. или на 46 144,0 т.р., так и по удельному весу на 5,37п/п.. Доля кредитов 2 категории качества также выросла как в абсолютном выражении на 83,5%. или на 195 281,0 т.р., так и по удельному весу на 26,03п/п..

Одновременно доля сомнительных ссуд – 3 категории качества резко уменьшилась как по удельному весу на 23,33п/п, так и в абсолютном выражении на 129 507,0 т.р. или на 69,17п/п.. Доля проблемных ссуд – 4 категории качества также уменьшилась как по удельному весу на 8,59 п/п, так и в абсолютном выражении на 49 560,0 т.р. или в 5,4 раза.

Такой резкое уменьшение доли ссуд 3-4 категории качества связано с переуступкой прав требования ссудной задолженности 3-4к.к. и единовременным погашением.

Однако доля безнадежных ссуд – 5 категории качества выросла как по удельному весу на 0,52 п/п, так и в абсолютном выражении на 4 237,0 т.р. или в 1,5 раза.

### **О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И**

	<b>На 01.04.2016г.</b>	<b>На 01.01.2016г.</b>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	157711	171288
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	739	15296
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	773061	681217
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов	9188	23170
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов	336514	89745
<b>Итого Активов</b>	<b>1277213</b>	<b>980716</b>

### **О совокупном объеме кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 139-И**

	<b>На 01.04.2016г.</b>	<b>На 01.01.2016г.</b>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, взвешенных по уровню риска	0	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, взвешенных по уровню риска	119	2264
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенных по уровню	747315	645389



	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
риска		
Активы с иными коэффициентами риска 130 процентов, взвешенных по уровню риска	11734	29840
Активы с иными коэффициентами риска 150 процентов, взвешенных по уровню риска	503313	133163
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (по финансовым инструментам без риска), взвешенных по уровню риска	0	0
Итого	1262481	810656

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

№	Наименование показателя	Задолженность всего		Кемеровская область	Алтайский край	Новосибирская область	Томская область	Красноярский край	Краснодарский край	Белоруссия
		в рублях	в % отношении к общему объему кредитов	Задолженность на отчетную дату	Задолженность на отчетную дату	Задолженность на отчетную дату	Задолженность на отчетную дату	Задолженность на отчетную дату	Задолженность на отчетную дату	
				в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях	в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего(стр. 2 + стр.4), в том числе:	647080		451342	103831	50000	30000	2400	9409	98
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + ...+2.12), в том числе:	551830	85,28	367999	103831	50000	30000	0	0	0
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0,00	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
2.3	химическое производство	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.4	производство прочих неметаллических продуктов	0	0,00	0	0	0	0	0	0	0
2.5	производство машин и оборудования	1400	0,25	1400	0	0	0	0	0	0
2.6	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	88000	15,95	88000	0	0	0	0	0	0
2.7	строительство зданий и сооружений	92888	16,83	42888	0	50000	0	0	0	0
2.8	транспорт и связь	7000	1,27	7000		0	0	0	0	0
2.9	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	303362	54,97	184512	88850	0	30000	0	0	0
2.10	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30000	5,44	30000	0	0	0	0	0	0
2.11	прочие виды деятельности	7060	1,28	7060	0	0	0	0	0	0
2.12	на завершение расчетов	22120	4,01	7139	14981	0	0	0	0	0
3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	406830	73,72	252999	103831	50000	0	0	0	0

	предпринимат ельства									
3.1	индивидуальн ым предпринимат елям	22000	3,99	22000	0	0	0	0	0	0
4	Физическим лицам	95250	14,72	83343	0	0	0	2400	9409	98

### 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 апреля 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 3 700,0 тыс. руб. (на 01 января 2016 года 4 250,0 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 550,0 тыс. руб. и составила 0,56% в общем объеме активов.

По состоянию на 01 апреля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 3 911,0 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 4 356,0 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	4200
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	3700	50
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	106
От 91 до 180 дней	211	0
Свыше 181 дня	0	0
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3911</b>	<b>4356</b>

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

	01.04.2016	01.01.2016
Юридически лица	3772	4 200

	01.04.2016	01.01.2016
Физические лица	139	156
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3911</b>	<b>4356</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 3 700,0 тыс. руб. (01 января 2016 года: 4 250,0 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2016		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3700	100	4200	98,8
Строительство	0	0	0	0
Промышленность	0	0	0	0
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	0	0	50	1,2
Прочие	0	0	0	0
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>3700</b>	<b>100</b>	<b>4250</b>	<b>100</b>

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.

	01.04.2016	01.01.2016
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>18 000</b>	<b>8 000</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2016 года, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 2,78%, а в общем объеме активов – 2,73%.

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

#### 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 01.04.2016 года	На 01.01.2016 года	
--	--------------------	--------------------	--

	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	145297	0	0	121166	0	0
II категория качества	429142	11236	9843	236282	3918	3074
III категория качества	57714	13219	2719	187750	46991	14467
IV категория качества	2790	1423	968	52359	26698	10034
V категория качества	12137	12137	11535	8619	7900	8619
<b>Итого:</b>	<b>647080</b>	<b>38015</b>	<b>25065</b>	<b>606176</b>	<b>85507</b>	<b>36194</b>

Размер расчетного резерва указан Банком с учетом обеспечения.

Размер фактически созданных резервов снизился на 11 129,0 тыс.руб. или на 30,75% за счет принятия обеспечения в уменьшение резерва.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2016 года			На 1 января 2016 года		
	Сумма внебалансо вых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансо вых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически и созданного резерва
I категория качества	8480	0	0	7 706	0	0
II категория качества	688	14	14	1 975	39	39
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
<b>Итого:</b>	<b>9168</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>9681</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

### 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:

	<b>01.04.2016</b>	<b>01.01.2016</b>
Поручительство	1037965	1016177
Имущество	573562	771169
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого</b>	<b>1611527</b>	<b>1787346</b>

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 апреля 2016 года равен 12 603,0 тыс.руб. Доходы для расчета операционного риска составили 84 020,0 тыс.руб. В том числе ЧПД в сумме 41 187,0 тыс.руб. и непроцентные доходы в сумме 42 833,0 тыс.руб.

За 1 квартал 2016 года были допущены операционные риски, которые не вызвали убытки. Пороговое значение убытков, вызванных операционными рисками, установленное на 2016 год - 300,0 тыс.руб.

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 определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физ.лиц, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Значения экономических нормативов ликвидности на 01.04.2016г. составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 814,91%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 448,26%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 33,16%.

Анализ динамики и значений экономических нормативов деятельности банка показывает на стабильность показателей ликвидности и платежеспособности банка.

По состоянию на 01.04.2016 года риск ликвидности оценивается как **незначительный**. В целях управления краткосрочной ликвидностью свободные ресурсы размещались в высоколиквидные краткосрочные инструменты: на корреспондентском счете «Азиатско-Тихоокеанский банк» ПАО с начисление процентов на среднесесячные остатки на счете; на депозитном счете овернайт в Банке России. Средства «до востребования» банком не использовались в отчётном 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 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Банк не подвержен рыночному риску, в связи с отсутствием лицензии на проведение операций на фондовом рынке.

#### **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 01.04.2016г. 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 01.04.2016 года он составляет 1,06 и находится в пределах установленного уровня процентного риска, не угрожающий финансовой устойчивости Банка.

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

При проведении сценарного стресс-тестирования процентного риска использован следующий сценарий:

- изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

*Сценарий 1* (рост процентных ставок на 4 %).

При изменении общего уровня процентных ставок, (рост) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход вырастет на 2 897,52 тыс.руб., капитал банка вырастет на 0,53%.

*Сценарий 2* (падение процентных ставок на 4 %).

При изменении общего уровня процентных ставок, (падение) на 400 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 2 897,52 тыс.руб. , капитал банка уменьшится на 0,53%.

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.

## **6.7 Совокупный уровень рисков**

Совокупный уровень риска, характеризуемый нормативом достаточности капитала с учетом всех рисков (Н1р), на 01.04.2016г. составляет 38,26% (капитал банка с учетом всех рисков составил 543 270,0 тысяч рублей, что *удовлетворяет предельно допустимому значению* (не менее 13%).

По всем значимым рискам, кроме кредитного (резерв по ссудной задолженности составляет 25 065,0 тыс.руб..) по состоянию на отчетную дату нет убытка, и по

процентному риску заложенный риск-аппетит не использован в полном объеме. Исходя из вышеизложенного, Риск-аппетит (совокупная величина риска, которую банк принимает на себя для достижения поставленных перед собой стратегических целей), установленный на 2016 год в сумме 77 200,0 тыс.руб., по состоянию на отчетную дату, не превышен.

Председатель Правления  
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Главный бухгалтер

12 мая 2016 года



Панфилов Константин Анатольевич

Туманов Михаил Сергеевич