

**УТВЕРЖДЕН**  
**Советом директоров АКБ**  
**«Кузбассхимбанк» (ПАО)**  
**25 мая 2017 года, протокол № 10**

**УТВЕРЖДЕН**  
**Годовым общим собранием акционеров**  
**АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)**  
**30 июня 2017 года, протокол № 2**

## **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ** **акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (ПАО)**

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

По Кемеровской области зарегистрировано и действует по состоянию на 01.01.2017 года 6 кредитных организаций и 9 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах России. По объёму и рентабельности активов Банк занимает 4 место среди региональных банков, по объёму капитала, кредитного портфеля и вкладов физических лиц - 3 место. По объёму просроченной задолженности – 6 место.

Акционерный коммерческий банк «Кузбассхимбанк» (публичное акционерное общество) работает на региональном рынке финансовых услуг с 1994 года. Является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг. Банк ведёт свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 2868, выданной ЦБ РФ от 16.03.2015, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензией №2868, выданной ЦБ РФ от 16.03. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов с 01.11.2005г.

При осуществлении своей деятельности в 2016 году Банк руководствовался: Стратегическим планом развития на 2015-2016гг, учетной политикой, нормативными актами Банка России и законодательством РФ.

Банк осуществляет все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- учётные операции с ценными бумагами.

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

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

Совет директоров АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) осуществлял свою деятельность на основании Устава и Положения о Совете директоров. Работа Совета директоров в отчётном периоде проводилась в соответствии с утверждённой программой и графиком на 2016 год.

Главной стратегической задачей на период 2015-2016 годы стало укрепление позиций по основным направлениям бизнеса и обеспечение финансовой устойчивости. Для достижения стратегической цели необходимо решение главной задачи - увеличение размера собственных средств (капитала), обеспечивающей динамику роста объёмов бизнеса. По состоянию на 01.01.2017г. размер собственных средств (капитала) составил **429,3 млн.руб.** или возрос по сравнению с 01.01.2016 г. на 86,2 млн.руб. или 25,1%. Основными источниками увеличения капитала стали финансовая помощь акционеров банка в общей сумме 172,5 млн.руб. в том числе 40,0 млн.руб. денежными средствами и 132,5 млн.руб. – основными фондами. Размер основного капитала после утверждения финансового результата за 2016 год аудиторской организацией составил 349,6 млн.руб. (81,4% в общем объёме собственных средств) или увеличился по сравнению с началом 2016 года на 124,5 млн.руб. или на 55,3%.

Активы банка на конец 2016 года составили 1483,3 млн.руб. или возросли по сравнению с началом года на 57,7%. Рост актив в 2016 году произошел в основном за счёт роста основных средств –

на 211,9 млн.руб. (на 109,2%) и объёма чистой ссудной задолженности – на 309,4 млн.руб. (на 45,8%). Рост основных средств связан с передачей акционером Банка в качестве финансовой помощи отдельно стоящего здания. Значительный рост стоимости кредитного портфеля обусловлен увеличением объёма предоставленных банком кредитов по сравнению с прошлым годом на 395,5млн.руб. или 68,1%. Размер созданных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженности за отчётный период возрос с 6,5% до 9,7% от объёма кредитного портфеля. Основным источником ресурсной базы в 2016 году, по-прежнему оставались срочные вклады физических лиц. В течение года наблюдался стабильный рост вкладов населения. По состоянию на 01.01.2017г. объём срочных вкладов составил 923,1млн.руб. или возрос по сравнению с началом 2016 года на 78,2%. Остатки средств корпоративных клиентов в качестве кредитных ресурсов Банком не использовались. Средние остатки на счетах клиентов оставались стабильными на протяжении всего года и составляли около 50,0 млн.руб.

Сдерживающим фактором увеличения объёмов активных операций при наличии достаточной ресурсной базы, стало ухудшение финансового состояния заёмщиков в условиях стагнации экономики и вместе с тем, повышение требований банка к оценке финансового положения заёмщиков. Кроме того, присутствие у Банка на протяжении всего года значительного риска деловой репутации, вопросы поддержания достаточного объёма ликвидных средств оставались приоритетными в 2016 году. Экономические показатели мгновенной и текущей ликвидности Банка значительно превышают установленные нормативы. В целях регулирования избытка ликвидности Банк производил размещение свободных денежных средств в безрисковые активы - депозиты Банка России в размерах до 100,0 млн.руб.. Однако, несмотря на негативное влияние внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, поставленные задачи и планируемые показатели бизнес-плана на 2016 год были выполнены.

Выполнение основных объёмных показателей Бизнес-плана Банка на 2016 год приведены ниже в таблице:

Тыс.руб.

Наименование показателей	План на 01.01.2017г.	Факт на 01.01.2017г.	Отклонение от плана в тыс.руб	Отклонение от плана в %
<b>Источники всего</b>	<b>989 080</b>	<b>1 081 252</b>	<b>+92 172</b>	<b>+9,3</b>
Собственный капитал (ресурсы)	125 000	117 744	-7 256	-5,8
В том числе финн/помощь акционеров в денежной форме	40 000	40 000	0	0
Вклады населения	834 500	934 648	+ 100 148	+12,0
Депозиты предприятий	22 580	28 860	+6 280	+27,8
Остатки на расчетных счетах (не более 25% от остатков)	7 000	0	+ 7 000	x
<b>Размещение в работающие активы</b>	<b>989 080</b>	<b>1 081 252</b>	<b>+92 172</b>	<b>+9,3</b>
Кредитование корпоративных клиентов	869080	848 725	-20 355	-2,3
Кредитование физических лиц потреб, жилищное.	100 000	157 527	+57 527	+57,5
Депозиты Банка России и средства в других банках	20 000	75 000	+55 000	+в3,8 раза

Результаты выполнения стратегических задач, показателей Бизнес-плана и мероприятий по выполнению стратегических задач ежеквартально рассматривались Советом Директоров Банка.

В 2016 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) продолжил развитие корпоративного бизнеса по трём основным направлениям:

- коммерческое кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;

- расширение розничных услуг для населения, в том числе вкладные операции.

Приоритетом кредитной политики Банка на этом сегменте рынка является развитие взаимоотношений со средними по величине предприятиями реального сектора экономики, а также эффективно работающими малыми предприятиями.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. Кредитование клиентов, в соответствии со стратегическим планом развития Банка, осуществлялось по следующим основным направлениям: краткосрочное, в том числе кредитование расчётного счёта, и среднесрочное коммерческое кредитование.

В 2016 году продолжена работа по совершенствованию методики оценки финансового состояния заёмщиков юридических и физических лиц (с учётом рекомендаций ГУ ЦБ РФ). Банк придерживался повышенных требований к выбору заемщиков, тщательно изучая и анализируя предоставляемые документы для выдачи кредитов, с осторожностью относился к долгосрочным проектам, в основном, работая в режиме краткосрочного кредитования. При выборе объектов кредитования Банк в первую очередь ориентируется на финансово-устойчивые и платежеспособные предприятия, работающие в различных секторах российской экономики. При этом при рассмотрении кредитных вопросов существует подход к анализу кредитоспособности заемщиков и оценки кредитных рисков в зависимости от отраслевой принадлежности предприятий, предлагаемого обеспечения. Качество кредитного портфеля за отчётный год улучшилось. Кредиты 1-2 категории качества составили 64,7% в общем объёме ссудной задолженности или возросли на 7,3 п/п. Доля кредитов 4-5 категорий снизилась с 10,4% до 1,5%. При этом рост кредитного портфеля составил 73,3%. Наибольший удельный вес в общем объёме ссудной задолженности составляют кредиты юридическим лицам – 84,3%. Размер созданных банком резервов на обесценение кредитного портфеля составил 9,6% от общего объёма ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитный портфель банка сбалансирован по срокам востребования с обязательствами банка.

Показатели характеризующие эффективность кредитования приведены ниже в таблице:

#### Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	6573	8594
От ссуд, предоставленных клиентам	151684	96909
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>158257</b>	<b>105503</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам кредитных организаций	1529	0
По срочным депозитам юридических лиц	1990	1181
По вкладам физических лиц	80895	51228
По прочим привлеченным средствам клиентов-физических лиц	4242	2233
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>88656</b>	<b>54642</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>69601</b>	<b>50861</b>

Процентные доходы за 2016 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 52 754 тыс. руб. или на 50,0% вследствие увеличения объемов кредитования на 370 768 тыс.руб. или 52,2%, в том числе по кредитованию заёмщиков не являющимися кредитными организациями – на 425 768 тыс.руб. или на 73,4%. Кроме того, в отчётном периоде возросла доходность кредитных операций с **15,3% до 19,1% годовых**.

Процентные расходы так же увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года - на 34 014 тыс.руб. или на 62,3% вследствие прироста объёма привлечённых средств, генерирующих процентные выплаты на 419 285 тыс.руб. или на 78,7%, при одновременном снижении стоимости привлечённых средств по сравнению с 2015 годом на 2,5 процентных пунктов. На протяжении всего 2016 года Банк планомерно снижал процентные ставки по вкладам.

Чистые процентные доходы возросли за отчётный год на 18,7 млн.руб. или на 36,8%. Размер чистой процентной маржи за 2016 год сложился ниже уровня 2015 года на 1 п/п и составил 7,98%, что связано в основном как с опережающим темпом роста привлечённых средств над их размещением.

За 2016 год сложился отрицательный финансовый результат -80,3 млн.руб. при планируемом объёме убытков 30,5 млн.руб. с учётом отчислений в резервы под обесценение кредитного портфеля.

Чистые расходы (убытки) от создания резервов составили за 2016 год 66,5 млн.руб.. Без учёта влияния резервов убыток от основной деятельности составил 9,8 млн.руб. в основном за счёт увеличения расходов на оплату труда на 7,0 млн.руб. и расходов по основным фондам.

Принятая Банком система управления рисками позволила выполнять все экономические нормативы деятельности Банка, установленные Банком России. В октябре 2014 года в банке создана Служба управления рисками, основной задачей которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Основными задачами политики снижения рисков являются: формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов; сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций; развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

Отчёты об оценке банковских рисков, выполнению предельных значений (лимитов) по банковским операциям ежеквартально рассматривались Советом Директоров Банка.

Основным и существенным для Банка остается кредитный риск и риск деловой репутации. При кредитовании Банк придерживается повышенных требований к выбору заемщиков, тщательно анализируя финансовое положение и платёжеспособность заёмщиков. Банк стремится к диверсификации кредитного портфеля ограничивая кредитование одного или группу связанных заёмщиков, кредитование различных секторов экономики, направлений деятельности и других регионов. Наибольший удельный вес в общем объёме ссудной задолженности составляют кредиты юридическим лицам – 84,3%. Размер созданных банком резервов на обесценение кредитного портфеля составил 9,6% от общего объёма ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредиты классифицированные банком 1-2 категории качества составили 64,7% в общем объёме ссудной задолженности. Доля просроченных кредитов составила 0,4%. Кредитный портфель банка сбалансирован по срокам востребования с обязательствами банка.

### **Перспективы развития общества.**

**Основной стратегической задачей Банка в 2017 году станет сохранение достигнутого размера собственных средств (капитала), укрепление устойчивости Банка.**

**Основными целями** дальнейшего развития Банка являются:

- осуществление комплекса мер по повышению привлекательности Банка и уровня доверия к нему со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- совершенствование системы управления банковскими рисками путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- совершенствование риск - ориентированной системы оплаты труда, основанной на оценке уровня и видов рисков, присущих деятельности банка;
- выйти на безубыточную деятельность в 2017 г. и продолжать устойчивое развитие;
- поддержание обязательных нормативов Банка, на уровне, позволяющем выполнять не только Указания Банка России, но и более повышенные требования, утверждённые внутренними положениями (Положением об управлении банковскими рисками и капиталом) для обеспечения большей стрессоустойчивости кредитной организации.

Приоритетом в развитии банковских операций в настоящее время и будет являться в дальнейшем - развитие корпоративного и розничного направлений как в активно-пассивной, так и в комиссионной составляющей прибыли Банка. В качестве основного источника ресурсов банк рассматривает вклады населения, стремясь, тем не менее, к сокращению их доли за счет увеличения доли ресурсов, сформированных за счет собственных средств и прочих заимствований. Руководствуясь принципом осторожности и учитывая нестабильную экономическую ситуацию, остатки средств клиентов «до востребования» банком не будут рассматриваться в качестве кредитных ресурсов на протяжении 2017-2018гг. Исключение будет размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Главной задачей Банка в **области кредитования** на период до 2018 года остается увеличение надежного и высокодоходного кредитного портфеля с помощью методов минимизации кредитных рисков и диверсификации кредитного портфеля. Банк продолжит кредитование всех основных групп

клиентов: физических лиц, индивидуальных предпринимателей, корпоративных клиентов со смещением приоритетов по кредитованию в сторону предприятий малого и среднего бизнеса. Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи с учетом рыночной конъюнктуры. За счет повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка.

Основным приоритетом по развитию **некредитных** продуктов является повышение качества услуг, предоставляемых клиентам банка, их большей гибкости, готовности Банка работать на индивидуальных условиях, ускорять процессы принятия решений. В течение 2016-2017гг. Банк проведет модернизацию продуктовой линейки по привлечению временно свободных средств корпоративных клиентов и физических лиц. Параметры новых продуктов будут учитывать отраслевые и региональные особенности корпоративной клиентуры Банка. Новые продукты будут разработаны из принципа оперативной возможности клиента Банка размещать временно свободные средства. Для физических лиц будут разработаны индивидуальные условия с учётом интересов вкладчиков и обеспечения стабильности ресурсной базы для банка.

Дальнейшее развитие операций по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций.

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

В течение 2016 года Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс.руб.)
Электрическая энергия	87 740 КВт/ч	430,9
Тепловая энергия	290 863 гкл	319,8
Бензин автомобильный	13 497 л	414
Дизельное топливо	13 497 л	167

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

В 2016 году дивиденды за 2015 год не начислялись и не выплачивались.

### **5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью общества**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков 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 и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен.

**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.

## **5.1 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление Банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка, согласно соответствующих положений о структурных подразделениях. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке в октябре 2014 года создана Служба управления рисками, основной задачей службы которой является обеспечение эффективного функционирования в Банке системы управления рисками и капиталом. Служба управления рисками осуществляет свою деятельность согласно 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 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.

## **5.2. 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».

### **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.

### **Информация об управлении капиталом, 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.

**Система внутреннего контроля Банка направлена на обеспечение:**

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, а также эффективности управления активами и пассивами;
- контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, а также управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- минимизации банковских рисков и возможных потерь;
- доведения до Совета директоров и менеджмента Банка информации о результатах проведенных проверок, о наиболее рискованных направлениях бизнеса Банка;
- системных и систематических нарушениях для дальнейшего их устранения и недопущения в будущем.

Работа службы внутреннего аудита Банка осуществляется путем проведения проверок различных направлений деятельности Банка. Проверки осуществляются на основании планов работы службы внутреннего аудита, утверждаемых Советом Директоров Банка поквартально. Указанными планами определен круг рассматриваемых вопросов и срок их исполнения.

По результатам каждой из проверок Службой внутреннего аудита составляется заключение, который доводится до сведения Председателя Правления Банка, а также руководителей соответствующих подразделений.

В Банке создана и функционирует эффективная система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому контролю и положительном опыте других банков, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми на себя Банком рисками в целях их разумного ограничения.

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

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) распространяется порядок одобрения крупных сделок в отчетном 2016 году не совершались.

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

В отчетном 2016 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган Общества, принявший решение об одобрении сделки	Предмет сделки и её существенные условия	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки
11.01.2016	23.06.2015	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – ООО Торговый дом «Вика», кредит-овердрафт - 5000000руб., процентная ставка – 17%	член Совета директоров Севостьянов А.К.



			годовых, срок – 03.08.2016г.	
09.02.2016	23.06.2015	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – ООО Торговый дом «Вика», кредит - 4000000руб., процентная ставка – 20% годовых, срок – 09.08.2016г.	член Совета директоров Севостьянов А.К.
29.03.2016	04.05.2016	Внеочередное общее собрание акционеров	Уступка прав требования по кредитному договору на сумму 6766154,86руб.	Председатель Правления Панфилов К.А.,
29.03.2016	21.03.2016	Внеочередное общее собрание акционеров	Уступка прав требования по кредитному договору на сумму 20876194,87руб.	Председатель Правления Панфилов К.А.,
31.03.2016	23.06.2015	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – Большаков С.В., кредит в сумме 4700000руб., процентная ставка – 15% годовых, срок – 30.03.2021г.	Председатель Совета директоров Большаков С.В.
29.04.2016	23.06.2015	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – Панфилов К.А., кредит в сумме 1500000руб., процентная ставка – 15% годовых, срок – 26.04.2019г.	Председатель Правления Панфилов К.А.
30.06.2016	20.05.2016	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – Панфилов К.А., кредит в сумме 6000000руб., процентная ставка – 15% годовых, срок – 29.06.2023г.	Председатель Правления Панфилов К.А.
25.07.2016	20.05.2016	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – Панфилов К.А., кредит в сумме 4000000руб., процентная ставка – 15% годовых, срок – 26.07.2023г.	Председатель Правления Панфилов К.А.
17.08.2016	20.05.2016	Годовое общее собрание акционеров	сторона сделки – Хаблюк Ю.А., кредит в сумме 335000руб., процентная ставка – 15% годовых, срок – 20.08.2018г.	Заместитель Председателя Правления Хаблюк Ю.А.

Таблица 2. Сведения о сделках с заинтересованностью, размер которых составлял более 2% балансовой стоимости активов.

Дата совершения сделки	Дата одобрения сделки	Орган Общества, принявший решение об одобрении сделки	Предмет сделки и её существенные условия	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки, доля обыкновенных акций
01.02.2016	04.05.2016	Внеочередное общее собрание акционеров	Оказание финансовой помощи от акционера	Председатель Совета директоров Большаков С.В., 81,04%
29.03.2016	21.03.2016	Внеочередное общее собрание акционеров	Уступка прав требования по кредитному договору на сумму 72107650,25руб.	Председатель Правления Панфилов К.А., 9,97%
29.03.2016	21.03.2016	Внеочередное общее собрание акционеров	Передача недвижимого имущества от акционера в целях увеличения чистых активов на сумму 132530000руб.	Председатель Правления Панфилов К.А., 9,97%

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

**1. Севостьянов Анатолий Кондратьевич**

Дата и место рождения: 30.05.1941г., г. Ленинск-Кузнецкий Кемеровской области

Гражданство: РФ

Место работы и должность: заместитель Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) по развитию и новым технологиям.

Доля в уставном капитале эмитента: 0,14%

Доля обыкновенных акций эмитента: 0,14%

**2. Большаков Сергей Васильевич**

Дата и место рождения: 29.05.1959г., г. Воркута

Гражданство: РФ

Место работы и должность: Главный советник Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

По состоянию на 01.01.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 81,04%, доля обыкновенных акций эмитента: 81,04%,

По состоянию на 24.03.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 71,00%, доля обыкновенных акций эмитента: 71,00%, договор купли продажи акций от 09.03.2016 - продажа 38527 обыкновенных акций (9,97%).

По состоянию на 12.04.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 27,35%, доля обыкновенных акций эмитента: 27,35%, договор купли продажи акций от 09.03.2016 - продажа 38149 обыкновенных акций (9,87%), договор купли продажи акций от 15.03.2016 - продажа 38072 обыкновенных акций (9,85%), договор купли продажи акций от 16.03.2016 - продажа 23863 обыкновенных акций (6,17%), договор купли продажи акций от 16.03.2016 - продажа 30969 обыкновенных акций (8,01%), договор купли продажи акций от 17.03.2016 - продажа 37932 обыкновенных акций (9,81%),

По состоянию на 28.04.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 21,00%, доля обыкновенных акций эмитента: 21,00%, договор купли продажи акций от 18.04.2016 - продажа 24534 обыкновенных акций (6,35%).

**3. Панфилов Константин Анатольевич**

Дата и место рождения: 08.04.1974, Кемеровская область, г. Прокопьевск.

Гражданство: РФ

Место работы и должность: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

По состоянию на 01.01.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет,

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет.

По состоянию на 24.03.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%, доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%.

договор купли продажи акций от 09.03.2016 - покупка 38527 обыкновенных акций (9,97%).

**4. Безух Виталий Геннадьевич**

Дата и место рождения: 19.07.1972г., г. Ленинск-Кузнецкий Кемеровской области

Гражданство: РФ

Место работы и должность: советник Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

**5. Антонов Юрий Витальевич**

Дата и место рождения: 29.09.1962г., г. Анжеро-Судженск Кемеровской области

Гражданство: РФ

Место работы и должность: заместитель генерального директора – директор филиала ОАО «МРСК Сибири»-«Кузбассэнерго-РЭС»

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет  
Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

#### **6. Наумов Сергей Дмитриевич**

Дата и место рождения: 10.03.1981г., г. Кемерово

Гражданство: РФ

Место работы и должность: вице-президент по правовому обеспечению ЗАО «Управляющая компания КЕМ-ОЙЛ»

По состоянию на 01.01.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет.

По состоянию на 12.04.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 9,87%, доля обыкновенных акций эмитента: 9,87%.

договор купли продажи акций от 09.03.2016 - покупка 38149 обыкновенных акций (9,87%).

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

##### **Единоличный исполнительный орган общества (Председатель Правления):**

###### **Панфилов Константин Анатольевич**

Дата и место рождения: 08.04.1974, Кемеровская область, г. Прокопьевск.

Гражданство: РФ

Место работы и должность: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

По состоянию на 01.01.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет,

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет.

По состоянию на 24.03.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%, доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%.

договор купли продажи акций от 09.03.2016 - покупка 38527 обыкновенных акций (9,97%).

##### **Коллегиальный исполнительный орган общества (Правление):**

###### **1. Панфилов Константин Анатольевич**

Дата и место рождения: 08.04.1974, Кемеровская область, г. Прокопьевск.

Гражданство: РФ

Место работы и должность: Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

По состоянию на 01.01.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет,

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет.

По состоянию на 24.03.2016г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%, доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%.

договор купли продажи акций от 09.03.2016 - покупка 38527 обыкновенных акций (9,97%).

###### **2. Хаблюк Юрий Андреевич**

Дата и место рождения: 01.09.1983г., г. Кемерово

Гражданство: РФ

Место работы и должность: заместитель Председателя Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

###### **3. Туманов Михаил Сергеевич**

Дата рождения: 24.07.1974., г. Киселевск Кемеровской области

Гражданство: РФ

Место работы и должность: Главный бухгалтер АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

Доля в уставном капитале эмитента: не имеет

Доля обыкновенных акций эмитента: не имеет

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

Выплаты вознаграждений и компенсации расходов за участие в работе Совета директоров в 2016 году не производились.

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

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

Система оплаты труда включает следующие элементы:

- фиксированную часть оплаты труда:
  - месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
  - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.
- нефиксированную часть оплаты труда.

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

Раскрытие информации обеспечивается путем опубликования на сайте банка (<http://www.kuzbasshimbank.ru/>) в составе годовой отчетности.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных Банком коллегиальному исполнительному органу - Правлению в течение 2016 года составил 10 600 тыс.руб.

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

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

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

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

Отсутствует.

Председатель Правления АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

К.А. Панфилов

Главный бухгалтер АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)

М.С. Туманов

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