

УТВЕРЖДЕН  
Советом директоров АКБ  
«Кузбассхимбанк» (ПАО)  
23 мая 2019 года, протокол № 8

УТВЕРЖДЕН  
Годовым общим собранием акционеров  
АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)  
«28» июня 2019 года, протокол № 1

## 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 01.01.2019 года 6 кредитных организаций и 8 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах России. По объёму и рентабельности активов Банк занимает 5 место среди региональных банков, по объёму капитала, кредитного портфеля и вкладов физических лиц - 4 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:

- Базовой лицензией № 2868, выданной ЦБ РФ от 17.10.2018, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

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

При осуществлении своей деятельности в 2018 году Банк руководствовался: Стратегическим планом развития на 2017-2018гг, учетной политикой, нормативными актами Банка России и законодательством РФ.

Банк осуществляет все традиционные виды банковских операций:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- учётные операции с ценными бумагами.

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 2018 год.

Основной стратегической задачей Банка на 2017-2018гг. было сохранение достигнутого размера собственных средств (капитала), укрепление устойчивости Банка, поддержание высокой степени платёжеспособности. По состоянию на 01.01.2019г. размер собственных средств (капитала), рассчитанного в соответствии с Базель III составил **371 287** тыс.руб. или снизился по сравнению с началом года на **75 232** тыс.руб. или на 16,8%. Снижение размера капитала связано с получением отрицательного финансового результата за 2018 год в размере **52 107** тыс.руб. и как следствие – дополнительного уменьшения размера капитала в соответствии с Порядком составления формы отчёта 0409123, на величину иммобилизации собственных средств (превышение вложений в основные средства над источниками) в размере 35 289 тыс.руб.. Основными причинами образования убытка за 2018 год стали расходы от изменения величины резервов под обесценение активов в размере **28 113** тыс.руб. и дополнительные расходы банка по страхованию вкладов,

рассчитанные по повышенной ставке (0,9% от остатков) в размере **20 846** тыс.руб. На протяжении 2018 года Банком проводилась значительная работа по улучшению качества кредитного портфеля, что позволило сократить размер убытка от изменения резервов на 39 360 тыс.руб. Снижение размера капитала не оказало значительного влияния на уровень достаточности капитала. Нормативы достаточности основного капитала и собственных средств составили на 01.01.2019г. соответственно 19,1% и 23,2% при установленных нормативах 6,0% и 8,0%.

В 2018 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО), как и предусмотрено было стратегическими планами, продолжил развитие корпоративного бизнеса по трём основным направлениям:

- коммерческое кредитование предприятий, организаций и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- расширение розничных услуг для населения, в том числе вкладные операции.

Выполнение основных показателей Бизнес-плана Банка на 2018 год приведены ниже в таблице:

Наименование показателей	План	Факт	Отклонение	Отклонение
	01.01.2019г. (тыс.руб.)	01.01.2019г. (тыс.руб.)	в тыс.руб.	в %
Собственный капитал (используемый в качестве источников для кредитования)	80000	79455	-545	-0,7
Вклады населения	1056775	1052010	-4765	-045
Депозиты предприятий	2800	1940	-860	-30,7
Объём кредитного портфеля	1099557	987882	-111675	-10,2
Депозиты Банка России и средства в других банках	50000	145000	+104000	+208,0
Финансовый результат до налогообложения	6401	-61107	-72896	x
Чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	11432	-52107	-63539	x
Чистые процентные доходы	106343	101091	-5252	-4,9
Чистый СПРЭД от кредитных операций в % годовых	10,0	9,1	-0,9	x
Чистая процентная маржа в % годовых	10,0	9,5	-0,5	x
Изменение резерва под обесценение активов	+26904	-28113	-55017	204,5

Учитывая деятельность банка в условиях применения со стороны Банка России мер ограничительного характера на операции с клиентами, политика банка была направлена на поддержание достаточного объёма высоколиквидных активов, с целью обеспечения платёжеспособности в случае резкого оттока средств со счетов клиентов из-за повышения риска деловой репутации Банка. Средства клиентов на расчётных счетах банком не использовались в качестве ресурсов для кредитования.

Кредитование является основным бизнес направлением Банка. Доходы от кредитных операций составляют 94,02% от общего объёма доходов (без учёта доходов от восстановления резервов). Объём кредитования за 2018 год увеличился по сравнению с 2017 годом незначительно – на 28 940 тыс.руб. или на 3,01%. 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. Вместе с тем, за отчётный год увеличилась доля кредитов предоставленным предприятиям крупного бизнеса в общем объёме кредитного портфеля с 1,6% до 13,3%. Также увеличилась доля ипотечных и жилищных кредитов, предоставленных физическим лицам с 1,6% до 8,1%.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Показатели эффективности кредитных операций – величина СПРЭДа и ЧПМ за 2018 год сложились ниже планируемой величины в связи с изменением структуры доходоприносящих активов в сторону увеличения доли кредитов (депозитов) размещаемых в Банке России по ставке ниже чем корпоративным клиентам, а так же в следствии сдерживания объёмов кредитования с целью минимизации риска ликвидности при наличии факторов повышения регуляторного и репутационного рисков.

Принятая Банком система управления рисками позволила выполнять все экономические нормативы деятельности Банка, установленные Банком России. Основными задачами политики снижения рисков являются: формирование принципов и подходов к созданию ликвидного 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. В целом работа Банка за 2018 год оценена Советом Директоров удовлетворительно.

### **Перспективы развития общества.**

Основной стратегической задачей Банка в 2019 году станет увеличение объёма собственных средств (капитала) за счёт получения положительного финансового результата от деятельности банка, в том числе и за счёт улучшения качества кредитного портфеля. 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 2019 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 Банка.

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.

В I квартале 2019 года банком были существенно переработаны внутренние документы, касающиеся вопросов кредитования и определения величины резервов на возможные потери по ссудной задолженности, разрабатываемые в соответствии с Положением Банка России №590-П. В результате подход банка к определению размера резервов по ссудам стал значительно более консервативным в сравнении с действовавшим в отчетном периоде. В соответствии с принятыми в 2018 году изменениями банком были доформированы резервы.

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. 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 2018 года Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	В натуральном выражении	В денежном выражении (тыс. руб.)
Электрическая энергия	113 196 КВт/ч	778,862
Тепловая энергия	460,708 гкл	655,855
Бензин автомобильный	4 207 л	192,293
Дизельное топливо	9 975 л	446,711

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

В 2018 году дивиденды за 2017 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; за 2017 год кредитный риск оценен как средний;
- **по риску ликвидности** - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств – риск ликвидности оценен как незначительный;
- **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 – операционный риск за 2017 год для банка незначительный.
- **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 регуляторному** - 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.

Репутационный и регуляторный риски за 2017 год для Банка оцениваются как высокие, вследствие действия предписаний со стороны Банка России в части ограничений на привлечение средств клиентов.

- **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. Основным документом по управлению рисками и капиталом является «Положения об управлении банковскими рисками и капиталом в АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО)».

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. Оценка рисков производится банком в соответствии с методиками, основанными на стандартизированном подходе.

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 4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03.04.2017г., 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.

**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 2018 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 2017 году АКБ «Кузбассхимбанк» (ПАО) были совершены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

№ п/п	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки	Предмет сделки и её существенные условия	Балансовая стоимость активов Общества (тыс. руб.)/последняя отчетная дата, предшествующая уведомлению	Дата уведомления Общества о намерении совершить сделку	Дата извещения Общества членом Совета директоров и членом Правления о намерении совершить сделку	Дата поступления в Совет директоров требования принять решение об одобрении сделки	Дата принятия Советом директоров решения об одобрении сделки
1	Председатель Совета директоров Большаков Сергей Васильевич	Кредитный договор, с целью приобретения здания, принадлежащего Большакову С.В. (кадастровый номер 42:30:0412009:3016)	1 477 927/01.07.2018	30.07.2018г.	31.07.2018 г.	15.08.2018г.	Последующее одобрение 23.08.2018г.

		<p>Заемщик: Слабей А.А.  Размер кредита: 15 000 000,00 руб.  Процентная ставка: 15 % годовых  Дата совершения сделки: 20.08.2018г.  Дата возврата: 22.08.2033г.</p>					
2	<p>Председатель Правления Панфилов Константин Анатольевич</p>	<p>Кредитный договор с целью приобретения земельного участка (кадастровый номер 42:04:0216001:273) для последующего строительства на нем загородной недвижимости; и на прочие потребительские цели.  Заемщик: Панфилов К.А.  Размер кредита: 32 000 000,00 руб.  Процентная ставка: 15% годовых  Дата совершения сделки: 22.11.2018г.  Дата возврата кредита: 26.11.2035г.  Передача в залог приобретенного земельного участка  Стоимость предмета залога определена сторонами в размере 603 098,00 руб.</p>	1 523 252/01.10.2018	06.11.2018г.	06.11.2018 г.	Требование не поступало.	Решение не принималось.
3	<p>Заместитель Председателя Правления Хаблюк Юрий Андреевич</p>	<p>Обеспечение исполнения обязательства по кредитному договору, заключенному с Панфиловым К.А. (договор залога)  Предмет залога оценен сторонами в размере : 5 647 095,00 руб.  Залог прекращается:  1.) исполнение обязательства по кредиту  2.) реализации Предмета залога при обращении на него взыскания  3.) в иных случаях, предусмотренных действующим</p>	1 523 252/01.10.2018	06.11.2018г.	06.11.2018 г.	Требование не поступало.	Решение не принималось.



		законодательством. Предмет залога принадлежит Хаблюк Ирине Викторовне – матери Хаблюка Юрия Андреевича					
--	--	--	--	--	--	--	--

Таблица 2. Сведения о сделках с заинтересованностью, размер которых составлял более 10% балансовой стоимости активов.

№ п/п	Сведения о лице (лицах), заинтересованных в совершении сделки	Предмет сделки и её существенные условия	Балансовая стоимость активов Общества (тыс. руб.)/последняя отчетная дата, предшествующая уведомлению	Дата уведомления Общества о намерении совершить сделку

В 2018 году Общество не совершало сделок с заинтересованностью, размер которых составлял более 10% балансовой стоимости активов Общества.

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

### 1. Севостьянов Анатолий Кондратьевич

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 01.01.2018г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 16,04%, доля обыкновенных акций эмитента: 16,04%,

По состоянию на 26.09.2018г.:

Доля в уставном капитале эмитента: 0,00%, доля обыкновенных акций эмитента: 0,00%,

договор купли продажи акций от 28.08.2018 - продажа 30 918 обыкновенных акций (7,99%)

договор купли продажи акций от 28.08.2018 - продажа 31 075 обыкновенных акций (8,05%)

### 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)

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%

Доля обыкновенных акций эмитента: 9,97%

### 4. Безух Виталий Геннадьевич

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

Гражданство: РФ

Место работы и должность: до 08.11.2017г. 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

## **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)

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%

Доля обыкновенных акций эмитента: 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)

Доля в уставном капитале эмитента: 9,97%

Доля обыкновенных акций эмитента: 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: 6,17%

Доля обыкновенных акций эмитента: 6,17%

#### **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 2018 году не производились.

Выплаты вознаграждений и компенсации расходов за участие в работе Правления в 2018 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.

Размер всех видов вознаграждений, выплаченных Банком коллегиальному исполнительному органу – Правлению в течение 2018 года составил 25 394 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).**