

Пояснительная информация к годовой отчетности 2015 год

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»

1. Общая информация.

Краткое наименование ПАО Комбанк «Химик», регистрационный номер 1114 от 30 декабря 1992 г.

С 01.09.2015 г. в связи с приведением наименования в соответствие с требованиями действующего законодательства, наименование - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик» (ОАО Комбанк «Химик») заменено на полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик» (ПАО Комбанк «Химик»).

Участник системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 г. за номером 414.

Адрес: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области, улица Урицкого, д. 10-Б. Изменение реквизитов местонахождения и адреса регистрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период календарный год с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2015 года.

Данные годовой отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2016 года.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ПАО Комбанк «Химик».

Банк филиалов не имеет.

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Володарский»	г. Володарск Нижегородской обл. Первомайское отделение ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»

На 01.01.2016 года ПАО Комбанк «Химик» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2016 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Сопоставимость достигается тем, что ПАО Комбанк «Химик» предоставляет в пояснительной записке данные за период, предшествующий отчетному, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

2 .Краткая характеристика деятельности ПАО Комбанк «Химик».

Основные показатели деятельности за 2015 г.

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик», ПАО Комбанк «Химик» (в дальнейшем Банк) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с декабря 1990 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1), а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 1114 от 05.07.2012 г. до выдачи новой лицензии от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;
- лицензия № 1114 от 05.07.2012 г. до выдачи новой лицензии от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.
- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Основные показатели Банка за отчетный год относительно предыдущего отчетного годового периода:

- прибыль составила 3,961 млн. руб., уменьшение на 11,266 млн. руб. (на 74%);
- уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
- собственный капитал Банка **339,659 млн. руб.** увеличился на **33,907 млн. руб.** (на 11,1%), в том числе за счет привлечения в капитал субординированного кредита **на 30,0 млн. руб.**;
- валюта баланса составила **1160,780 млн. руб.**, рост **на 154,883 млн. руб.** (на 15,4%);
- привлеченные средства **821,779 млн. руб.**, рост **на 150,346 млн. руб.** (на 22,4 %);
- вклады физических лиц **623,606 млн. руб.** (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), рост **на 195,984 млн. руб.** (на 45,8%);
- кредитный портфель **827,811 млн. руб.**, рост **на 123,967 млн. руб.** (на 17,6%);
- суммарные доходы Банка увеличились на 198,303 млн. руб. (на 71,26 %) и составили 476,571 млн. руб., расходы увеличились на 211,575 млн. руб. (на 81,87%) и составили 470,012 млн. руб.

20 мая 2015 года решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 20.05.2015 года) принято решение – дивиденды за 2014 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 80 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

В соответствии с имеющимися в 2015 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности.

Основные направления в деятельности Банка в 2015 г.:

- Кредитование юридических лиц в рублях и валюте;
- Кредитование физических лиц в рублях и валюте;
- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, в том числе по внешнеэкономической деятельности предприятий;
- Конверсионные операции безналичных рублей в безналичную иностранную валюту по поручению юридических лиц;
- Конверсионные операции на межбанковском рынке;
- Размещение свободных денежных средств в депозиты на межбанковском рынке;

- Учет и перепродажа банковских и корпоративных векселей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты, и собственные векселя Банка;
- Прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- Обслуживание физических лиц: прием налоговых, коммунальных и других платежей;
- Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц;
- Обслуживание операций с использованием международных пластиковых карт платежных систем Visa Mastercard;
- Организация выдачи заработной платы для сотрудников клиентов (юридических лиц) Банка на основе пластиковых карт Visa и Mastercard;
- Осуществление денежных переводов физических лиц по всему миру без открытия счетов по системам Contact и MoneyGram, «Анелик», «Юнистрим», «ИнтерЭкспресс»;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

События и факты в банковской деятельности в 2015 г.:

- негативные внешние обстоятельства: снижение цен на нефть, вследствие санкций сокращение в разы притока финансирования в Россию от иностранных инвесторов, ограничение доступа на международные рынки заемного капитала и ужесточение денежной политики;
- в первом квартале 2015 г. спрос на ссуды снизился, заемщики не были готовы к заимствованиям под такие высокие ставки. Снижение ключевой ставки Банка России с 17% до 11% годовых на конец года повлияло на удешевление стоимости ресурсов;
- принятие ряда мер регулятивного характера, направленных на поддержку банковского сектора в условиях нестабильности на финансовых рынках;
- принятие мер регулятора - сокращение числа банков - отзыв лицензий у 51 кредитной организации;
- корректировка политики обменного курса национальной валюты - ослабление рубля и рост инфляции, экономическая политика на снижение долларизации экономики;
- снижение инвестиционного и потребительского спроса.

В условиях ограниченного доступа на внешние финансовые рынки российских компаний и банков значительно сократился внешний долг и снизился спрос на иностранные активы, что привело к сокращению оттока капитала.

Банковская система страны в 2015 г. демонстрирует скромную динамику развития со следующими тенденциями:

- замедление роста активов;
- сохранение низкой динамики корпоративного кредитования;
- значительное замедление розничного кредитования;
- значительный рост просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам, опережающий прирост кредитного портфеля и приведший к росту отчислений банками в резервы;
- отставание темпов роста капитала банков от динамики их совокупных активов из-за чего достаточность собственных средств кредитных организаций снизилась;
- рост величины и доли в привлеченных средствах депозитов физических лиц;
- усиление зависимости кредитных организаций от ресурсов Банка России;

По ежемесячной оценке экономического положения Главное Управление ЦБ РФ по Нижегородской области в соответствии с Указанием №2005-У за период деятельности 2015 года относит ПАО Комбанк «Химик» к 2 классификационной группе, подгруппе 2.1.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2015 году:

- увеличение собственного капитала Банка до **339,659 млн. руб.**, в т.ч. за счет привлечения на **30,0 млн. руб.** субординированного займа от юридического лица;
- продолжение динамики изменения соотношения в привлеченных средствах Банка. На конец отчетного периода удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и

предпринимателей снизился до 24,1%, удельный вес привлеченных средств физических лиц увеличился до 75,9%;

- рост кредитного портфеля к концу отчетного периода на 17,6% относительно начала года;
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2015 г. оставался стабильным. Снизилась сумма ссуд на 18,153 млн. руб., классифицированных по 3-5 категории качества. Сумма кредитов, относимых к безнадежным, т.е. реальная просроченная задолженность, по которой сумма резерва создана 100%, за год увеличилась на **1,064 млн. руб.** и составила на 01.01.2016 г. **4,8 млн. руб.** (0,6% от ссудной и приравненной к ней задолженности). Банк за 2015 год дополнительно сформировал резервов на возможные потери в сумме **12,711 млн.руб.**, тем самым увеличив общую величину резервов на **35,7%**;
- в 2015 году рыночная стоимость ресурсов росла, в течение года по состоянию на 01.06.2015 г. достигала **15,1%**, к концу года стоимость ресурсов снизилась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **11,5%** годовых, на начало - 11,4% годовых;
- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году выросла с **15,5%** до **17,9%** годовых;
- в период март-апрель отчетного года рабочей группой Волго-Вятской межрегиональной Инспекции Банка России осуществлена проверка соблюдения требований Банка России по оценке кредитного риска заемщиков, проверка выявила ряд недостатков, в результате устранения которых Банк доначислил резерв в сумме **6,212 млн. руб.** В 2015 г. Банк дополнительно создал резервов на ссудную и приравненную к ней задолженность **12,711 млн. руб.**
- Банк с 19 ноября 2015 г. начал проводить платежи через новый корреспондентский счет в Банке России - РКЦ Сормовский г. Нижний Новгород по причине закрытия структурного подразделения ВВГУ ЦБ РФ - РКЦ в г. Дзержинск.
- общее годовое Собрание акционеров за 2014 г. утвердило новую редакцию Устава Банка - приведение в соответствие требованиям законодательства организационно правовой формы «Публичное акционерное общество». В июле 2015 г. Банк получил лицензии с новым наименованием ПАО Комбанк «Химик».
- в 2015 годовое Собрание акционеров утвердило Бизнес- план развития ПАО Комбанк «Химик» на период 2015-2017 г.г., в документе закреплены:

Принципы деятельности Банка.

Обеспечивать рост стоимости ПАО Комбанк «Химик» путем увеличения капитальной базы, создания новых возможностей развития услуг банковского бизнеса для клиентов, укрепляя доверие к банку со стороны клиентов и обеспечивая уровень профессионализма сотрудников.

Банк придерживается стратегии сбалансированного устойчивого развития – качественное улучшение Банка, как субъекта финансового рынка, при котором реализуются экономические интересы групп влияния.

Первый приоритет – соответствие требованиям регулятора, обеспечение долговременной финансовой устойчивости Банка.

Механизмы реализации экономических интересов групп влияния разрабатываются с учетом этого главного приоритета.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь **следующими принципами:**

Предоставить клиенту максимально полный, доступный и качественный пакет банковских услуг.

Создать условия максимального удобства для клиента и приближения его к Банку.

Честность – мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.

Открытость – наши сотрудники ответят на все Ваши вопросы.

Прозрачность – информация о показателях работы банка открыта и доступна.

Миссия Банка.

ПАО Комбанк «Химик» относится к банку регионального, местного городского уровня. Играет важную роль в экономической жизни города Дзержинска.

Категория клиентов малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальных предпринимателей является преобладающей, но уровень кредитования низок. Крупные банки предпочитают работать с крупными корпоративными клиентами, менеджмент которых достаточно квалифицирован.

Помогать развиваться предприятиям малого и среднего бизнеса – один из основных сегментов деятельности ПАО Комбанк «Химик».

Перспективы развития Банка

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

- увеличение размера и улучшение качества капитала Банка,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка,
- получение прибыли,
- снижение кредитных рисков, применение консервативного комплексного подхода к оценке финансового положения заемщиков;
- создание резервов по ссудной задолженности на уровне, адекватном кредитному риску;
- организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- создание службы по управлению рисками, назначение руководителя службы;
- повышение участия и контроля деятельности Банка со стороны Совета директоров Банка;
- поддержание ликвидности на уровне, достаточном для выполнения своих обязательств перед клиентами в случае возникновения кризисных явлений в экономике;
- реализация активов, не используемых в основной деятельности Банка;
- внедрение в практическую деятельность требований законодательства о Национальной платежной системе при осуществлении переводов.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка:

- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в области валютного законодательства и валютного контроля;
- в направлении по организации системы управления рисками и капиталом;
- методика процедур оценки достаточности капитала с учетом совокупного объема рисков;
- в области системных подходов ведения бухгалтерского учета и налогообложения;
- по вопросам материального стимулирования и мотивации персонала.

Основная стратегическая цель Банка к концу 2015 г. – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности. Достижения размера капитала не менее 339,7 млн. руб.

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2015 год, оставить прибыль за 2015 г. нераспределенной, направить в резервный фонд 20 тыс. руб. Также Банк планирует увеличение капитала за счет текущей прибыли 2016 г., достичь размера капитала к концу года не менее **345,0 млн. руб.**

Изменение законодательной и нормативной базы в 2015 г.

Банк России предпринял ряд мер регулятивного характера по поддержанию и устойчивости российского банковского сектора в условиях нестабильности на финансовых рынках. Выполнены рекомендации G20 и СФС в части подходов к организации и регулированию инфраструктуры финансового рынка и оплаты труда. Проведена работа по реализации подходов международных соглашений Базель II, Базель III с учетом особенностей российского банковского сектора, устранение выявленных отклонений от международных стандартов.

Указание Банка России № 3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

ФЗ № 175-ФЗ от 29.06.2015 г. О внесении изменений в ст.14.3 кодекса РФ « Об административных правонарушениях». Ужесточение штрафных санкций за несоблюдение требований в области рекламы.

Письмо Банка России от 02.06.2015 г. № 014-12- /4780 «О вопросах определения бенефициарных владельцев».

Изменения и дополнения, вступившие в силу с 01.03.2015 г., в ФЗ № 218 «О кредитных историях».

"Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 6 февраля 2015 г. N 35917).

"Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 6 февраля 2015 г. N 35910).

"Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 14.05.2015 N 37275)

Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2014 N 33348).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности основных положений учетной политики ПАО Комбанк «Химик».

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций и событий. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно – экспертным путем или по данным приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Лимит стоимости для отнесения имущества к основным средствам составляет 20 тыс.руб.

Банком проводится переоценка основных средств раз в 3 года по состоянию на 1 января отчетного года.

Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности (НВНОД), учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Нематериальные активы для целей бухгалтерского учета учитываются в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования;

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Внеоборотные запасы учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных в результате осуществления сделок:

- по договорам новации или отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как рыночная стоимость с учетом фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При переводе внеоборотных запасов в состав НВНОД определяется текущая (справедливая) стоимость, отражающая рыночные условия на дату перевода без учета затрат, которые могут возникнуть в связи с реализацией и иным выбытием недвижимости ВНОД.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения банка в котируемые долевые ценные бумаги и учтенные векселя отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой банка.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Начисленный дисконт учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых в том же порядке, что и векселя.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, под которой понимается средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Резерв на возможные потери не формируется.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг принимается метод средней стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости. При размещении векселя по цене ниже номинальной, сумма дисконта отражается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения.

3.3. Сведения о мероприятиях по подготовке годового отчета.

Баланс банка составлен в соответствии с Положением «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 16.07.2012 N 385-П, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При составлении годового бухгалтерского отчета в расчет принят официальный курс рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленный Центральным банком Российской Федерации с 31 декабря 2015 года, а именно: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро.

В целях составления годового отчета банком проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2016 года. Расхождений не установлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Сормовский ВВГУ ЦБ Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2016 года. Подтверждения получены.

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали

фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Проведена ревизия касс головного и дополнительного офисов по состоянию на 1 января 2016 года. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

В соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2015 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Методы определения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 2015 году на балансе Банка находились объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности (НВНОД), учитываемые по текущей (справедливой) стоимости (ТСС) на сумму 27983 тыс. руб., в т.ч.: здание и земельный участок на сумму 15350 тыс.руб., нежилое помещение на сумму 10009 тыс.руб., квартира на сумму 2624 тыс.руб. Имущество получено Банком по договорам отступного.

В течение отчетного года все указанные объекты реализованы.

По состоянию на конец 2015 г. недвижимость ВНОД отсутствует.

Для определения текущей (справедливой) стоимости банком применяется сравнительный подход, предполагающий, что ценность объектов собственности есть цена продажи при наличии достаточно сформированного рынка. Другими словами, наиболее вероятной величиной стоимости оцениваемого объекта может быть реальная цена продажи аналогичного объекта, зафиксированная рынком.

Сравнение продаж основано на сопоставлении и анализе информации по продаже аналогичных объектов, как правило, за последние 3-6 месяцев. Данный метод является объективным лишь в случае наличия достаточного количества сопоставимой и достоверной информации. Он подразумевает изучение рынка, выбор листингов (предложения на продажу) по наиболее сопоставимым объектам и внесение соответствующих корректировок для приведения объектов-аналогов к оцениваемому объекту.

При применении этого подхода стоимость объекта оценки определяется по сравнению с ценой продажи сопоставимых объектов. При отсутствии данных о сделках по купле-продаже сопоставимых объектов при сравнительном анализе допускается использование цены предложения.

Основным критерием выбора объектов сравнения является аналогичное наиболее эффективное использование объекта оценки и сопоставимых объектов, их расположение и состояние.

Для расчета рыночной стоимости оцениваемого объекта используется вся доступная надежная информация, включая информацию ведущих риэлтерских агентств г. Нижнего Новгорода и г.Дзержинска.

Для сравнения выбираются не менее трех объектов, аналогичных по целевому использованию и сопоставимых по месторасположению и состоянию. При анализе сопоставимых объектов в случае необходимости производится корректировка используемых данных, путем перемножения исходной цены на соответствующие коэффициенты. В качестве поправочных коэффициентов используются, в частности корректировки: на район расположения, на торг, на площадь, на этаж расположения, наличие отделки, транспортную доступность.

При определении ТСС банк использует как собственную, так и экспертную оценку.

Для проведения независимой оценки указанных объектов привлекались следующие организации:

- ООО «Центр экспертизы и оценки» (член некоммерческого партнерства «Российская коллегия

оценщиков», рег.номер 52802, деятельность оценщика застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 11.08.2015г.) в лице Пестрецовоу К.Е - члена НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Национальная коллегия специалистов оценщиков», (рег. номер 02256). Деятельность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование» до 23.05.2015г., При определении текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости оценщик использовал доходный, сравнительный и затратный подход, для оценки земельного участка – сравнительный и затратный.

- ООО «Агентство оценки» (деятельность оценщика застрахована НФ ООО «БИН Страхование» до 31.12.2017 г.) в лице Ермаковой Е.В. являющейся членом общественной организации оценщиков ООО «РОО», (рег. номер 105066), стаж оценочной деятельности 20 лет. Деятельность оценщика застрахована НФ ООО «БИН Страхование» по 29.07.2015г. При определении текущей (справедливой) стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подход.

Оценка основывалась на информации отраслевой статистики, соответствующего рынка, вторичными источниками информации. При оценке предполагалось отсутствие каких-либо скрытых дефектов, влияющих на состояние конструкций, а также токсичных, вредоносных и зараженных веществ на территории оцениваемых объектов. При оценке предполагалось, что объекты соответствуют всем санитарным и экологическим нормам.

Проведенные оценки подтвердили, что балансовая стоимость объектов НВНОД может быть принята в качестве текущей (справедливой) стоимости.

Ограничения прав собственности на объекты отсутствуют.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.16	01.01.15
47423 "Требования по прочим операциям"	0	5 864
47427 "Требования по получению процентов"	613	2
Итого по счету 474	613	5 866
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	484	958
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	0	2
Итого по счету 603	484	960
Всего дебиторской задолженности	1 097	6 826

Остатки по счету 47423 «Требования по прочим операциям» на 01.01.2016 г. отсутствуют. Вся задолженность перед Банком, существовавшая на 01.01.2015 г., включая дебиторскую задолженность ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская» за приобретенные права требования в сумме 5 420 тыс. руб., погашена.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 613 тыс. руб. – начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в ПАО «Сбербанк России».

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.16 составляет задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям в сумме 164 тыс. руб., тех. поддержка программного обеспечения и информационные услуги - 148 тыс. руб.,

18 тыс. руб.- задолженность арендатора по коммунальным платежам, членство в спортивном клубе 154 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2016 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2016 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.16	01.01.15
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	173	177
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	30	27
47422 "Обязательства по прочим операциям"	10	11
47425 "Резервы на возможные потери"	1255	1787
47426 "Обязательства по уплате процентов"	0	234
Итого по счету 474	1 468	2 236
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1818	1331
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	12
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	847	107
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	479	615
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	604	435
60324 "Резервы на возможные потери"	0	2
Итого по счету 603	3 748	2 502
Всего кредиторской задолженности	5 216	4 738

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.16 включают в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

На счете 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.16 г. отражены денежные средства, которые не были зачислены на счета клиентов из-за несовпадения номера счета и наименования клиента.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.16 г. представляет собой сумму созданных резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным линиям).

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.16 г. представляет собой начисленные налоги в сумме 1 818 тыс.руб..

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.16 г. представляет собой сумму НДС, подлежащую к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.16 г. представляет собой задолженность Банка: в сумме: 8 тыс. руб. информационные услуги и тех.поддержку, 135 т.р. за расчетно-кассовое обслуживание, 4 тыс. руб. за процессинговое обслуживание, 38 тыс.руб. за услуги связи, 146 тыс. руб. за коммунальные услуги, 50 тыс. руб. предоплата за аренду помещения, 76 тыс.руб. за услуги инкассации, 22 тыс.руб. за аренду помещения доп. офис «Володарский».

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.16 г. представляет собой сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2015 года в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 603 тыс. руб., а также излишки в банкоматах в сумме 1 тыс. руб.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70615, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70715.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате получения первичных документов после 01.01.16 по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2015г. в соответствии с данными договорами, банком уточнены размеры расходов на 431 тыс. руб.;

- начислен платеж за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2015г. в сумме 8 тыс. руб., что привело к увеличению расходов на сумму 8 тыс.руб.;

- доначислен налог на имущество за декабрь 2015г. в сумме 5 тыс. руб.

- начислен налог на прибыль за декабрь 2015г. в сумме 807 тыс. руб.

- отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив в сумме 422 тыс. руб.

В дату составления годового отчета 31 января 2016г. в балансе проведены последние проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 3 961 тыс.руб.

3.7. Не корректирующие события после отчетной даты.

Не корректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку их последствий не выявлено.

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка, требований и обязательств, а также хозяйственных операций, совершаемых в процессе деятельности Банка, осуществлялся в отчетном году в соответствии с правилами бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

3.9. Описание выявленных ошибок за 2015 год.

При составлении годового отчета за 2015 год ошибки в бухгалтерском учете не выявлены.

Изменения в учетной политике на 2016 год.

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться при:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

- существенного изменения условий деятельности организации.

Утвержден порядок учета имущества в соответствии с требованиями положения Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", в частности:

1. определена стоимость основных средств при первоначальном признании для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал– как стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- полученных безвозмездно – как справедливая стоимость на дату признания;
- полученных по договору мены – как справедливая стоимость, а в случае невозможности определения, в размере стоимости обмениваемого актива;
- приобретенных за плату – как сумма фактически на сооружение (строительство), создание

- (изготовление) и приобретение объекта основных средств с включением налога на добавленную стоимость;
- при переводе из состава недвижимости ВНОД, ДАП и средств труда, полученных по договорам отступного, – как справедливая стоимость объектов на дату перевода;
 - выявленных при проведении инвентаризации – в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов;
2. установлен стоимостной критерий существенности для отнесения имущества к основным средствам в размере 100 тыс.руб.
 3. уплаченный налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.
 4. приняты следующие модели учета основных средств:
 - для группы объектов «здания» - учет по переоцененной стоимости с периодичностью переоценки 1 раз в 3 года;
 - остальные группы – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
 5. в качестве момента отражения прироста стоимости основного средства на счете по учету уменьшения добавочного капитала закреплена дата выбытия или продажи объекта;
 6. компьютерное программное обеспечение и лицензии в зависимости от срока полезного использования признаются в качестве НМА или расходов будущих периодов;
 7. принят обособленный учет движимого имущества, полученного по договорам отступного, в качестве средств и предметов труда, а также в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 8. применение метода дисконтирования при покупке объектов имущества с отсрочкой платежа, а также при признании обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

Учет вознаграждений работникам будет осуществляться в соответствии с Положением Банка России 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам кредитной организации», предполагающим, в том числе:

- признание в качестве расходов всех видов возмещений работникам кредитной организации за выполнение ими своих трудовых функций, за расторжение трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;
- деление вознаграждений на краткосрочные (выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) и долгосрочные (выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги);
- дисконтирование долгосрочных вознаграждений;
- признание в учете накапливаемых absences на работе (ежегодного оплачиваемого отпуска);
- корректировку ранее признанных обязательств по выплате вознаграждений.

Учет доходов и расходов банка будет осуществляться в соответствии с Положением Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», согласно которому:

- вводится новая классификация доходов и расходов, подразделяющая их в зависимости от их характера и видов операций на процентные и операционные доходы и расходы;
- существенно увеличивается детализация расходов и доходов;
- расширяется определение доходов и расходов;
- к критериям признания доходов добавлено условие передачи покупателю рисков и выгод, связанных с переходом контроля и управления над поставляемым активом, а не только переходом права собственности на него;

- увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к изменению собственных средств (капитала) выделяется в особую категорию «Прочий совокупный доход»;
- учет процентных доходов по всем проблемным активам, в т.ч. процентные доходы по долговым обязательствам, включая векселя, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.
- по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счета.

3.10. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2015 год	2014 год
Базовая прибыль, тыс.руб.	3 961	15 227
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	82 070	78 737
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,05	0,19
Разводненная прибыль на акцию, руб.	0,05	0,19

Величина разводненной прибыли на акцию равна величине базовой прибыли на акцию.

Корректировки (уменьшения прибыли на акцию) не проводилось ввиду отсутствия потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом, т.е. у банка отсутствуют допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов, варрантов или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий.

4. Информация к годовым формам отчетности ПАО Комбанк «Химик».

4.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806).

4.1.1. Структура и динамика активов представлена в таблице.

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
			тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.	с.1+с.2	97 580	8.41	101 101	10.05
1.1	денежные средства	с.1	53 206	54.53	41 971	41.51
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	5 408	5.54	8 541	8.45
1.3	средства в Банке России		38 966	39.93	50 589	50.04
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	103 788	8.94	31 024	3.08
2.1	в банках РФ		28 577		27 393	
2.2	В иностранных банках, Германия		75 211		3 631	
3	Вложения в ценные бумаги		0	0.00	0	0.00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	799 222	68.85	682 708	67.87
4.1	депозит в Банке России		35 000		40 000	
4.2	депозит в «Волго-Вятский Банк Сбербанка России»		170 000		60 000	

4.3	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 822		1 406	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		179		147	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	157 497	13.57	188 057	18.70
6	Прочие	стр.11	2 693	0.23	3 007	0.30
7	Итого активов	стр.12	1 160 780	100.00	1 005 897	100.00

Активы банка за отчетный год увеличились на **154,883 млн. руб.** Рост произошел: за счет увеличения средств в кредитных организациях на **72,764 млн. руб.**, в т.ч. за счет средств в иностранных банках на **71,580 млн. руб.**; за счет увеличения на **116,514 млн. руб.** чистой ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства и средства на кор. счете в Банке России составляют **8,41 %** в активах, произошло снижение их удельного веса в активах на 1,64% за счет уменьшения остатка средств в Банке России относительно начала года на **11,623 млн.руб.**, остаток средства на корр. счете в Банке России

38,966 млн. руб. (снижение почти на 23,0%). Основные средства и нематериальные активы снизились на **30,560 млн. руб.** (на 16,25%).

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентских счетах Банк не имеет.

Ссудная задолженность занимает основную долю **68,85 %** в активах, увеличилась на **116,514 млн. руб.** (на 17,1%). В числе ссудной задолженности на конец года произошло увеличение депозита в ВолгоВятском Банке Сбербанка России на **110,0 млн. руб.** (в 2,8 раза), на **11,066 млн. руб.** увеличилась чистая ссудная задолженность по кредитному портфелю Банка (без межбанковского размещения).

Средства в кредитных организациях составляют **103,788 млн. руб.**, в том числе:

- средства на кор. счете в банке ВТБ Германия в евро – рублевый эквивалент **75,211 млн. руб.** (72,5%);
- в банках РФ **28,577 млн. руб.:**
Волго-Вятский Банк Сбербанка России – **27,527 млн. руб.** (94,1%); ПАО «БАНК УРАЛСИБ» – 0,850 млн. руб., ООО КБ «Платина» – 0,182 млн. руб., НКО ЗАО НРД – 0,018 млн. руб.

Сведения об основных средствах, нематериальных активах и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Основные средства и нематериальные активы занимают **13,57%** от всех активов Банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.16	01.01.15
Основные средства, в т.ч.	190 484	220 426
- объекты недвижимого имущества	179 785	207 768
- автомобили	2 350	2 350
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 666	7 625
- прочие	2 683	2 683
Нематериальные активы	1	1
Материальные запасы	1 134	475
Начисленная амортизация, в т.ч.	(34 122)	(32 845)
- объекты недвижимого имущества	(25 827)	(24 043)
- автомобили	(1 012)	(542)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(4 933)	(6 225)
- прочие	(2 350)	(2 035)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157 497	188 057

Произошло снижение на **30,560 млн. руб.** по статье основные средства и нематериальные активы.

Сведения об основных средствах и нематериальных активах.

В течение отчетного года списано 8 единиц вычислительной и оргтехники на общую сумму 1959 тыс. руб. (4 банкомата и кассеты к ним).

В отчетном году реализованы: объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **27 983 тыс. руб.**, в том числе квартира (жилое помещение) на сумму 2,624 млн. руб., 2 нежилых помещения на сумму 16,859 млн. руб. и земельный участок на сумму 8,5 млн. руб.

Состав основных средств **156,362 млн. руб.:**

- здание Банка по остаточной стоимости 151,319 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 0,125 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по остаточной стоимости 1,338 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по остаточной стоимости 0,733 млн. руб.;
- прочее имущество по остаточной стоимости на сумму 0,333 млн. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

По соглашениям об отступном от марта 2015 г. с ООО «Марк» банком получены внеоборотные активы (материальные запасы) на сумму 1268,2 тыс. руб., из них реализовано на сумму 600,782 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016 г. на балансе банка учитываются: запасные части—413 тыс. руб., внеоборотные активы 667,418 тыс. руб., материалы на сумму 53,58 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены логотипом Банка.

Прочие активы

	01.01.16	01.01.15
Требования по операциям в платежных системах	70	199
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	484	960
Требования по прочим операциям	613	446
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	1 209	1 258
Просроченные проценты физических лиц	656	209
Резерв по прочим	(339)	(65)
Итого прочих активов	2 693	3 007

Прочие активы уменьшились на **0,314 млн. руб.**

По состоянию на конец отчетного года в прочих активах больший удельный вес занимают остатки на счете «Расходы будущих периодов по прочим операциям» в сумме 1209 тыс. руб. (44,9%), состоящие из:

- 1078 тыс. руб. – лицензии на программное обеспечение;
- 48 тыс. руб. – календари на 2015 год; 4 тыс. руб. – страховка ОСАГО; 3 тыс. руб. – проездные билеты; 76 тыс.руб. – подписка на газеты, журналы, учебные пособия.

Просроченные проценты за минусом сформированных резервов составляют 317 тыс. руб., выросли на 173 тыс. руб.

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 484 тыс. руб. состоят из:

- предоплата за информационно-технологическое сопровождение программ - 148 тыс.руб.;
- предоплата контрагентам за оказанные услуги по хозяйственным операциям Банка – 164 тыс.руб.;
- оплата за клубные карты в ФОК сотрудникам Банка - 154 тыс.руб.;
- задолженность арендаторов по коммунальным платежам – 18 тыс. руб.

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.16г. в сумме 70 тыс. руб.

Требования по прочим операциям на 01.01.16г. составляют 613 тыс.руб. – начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в Волго-Вятском Банке Сбербанка России.

Вложения в ценные бумаги в отчетном году Банк не производил.

Географические сегменты.

Информация по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, в составе п.5 формы 0409806.

Структура предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	620 810	100,00	602 291	100,00
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	492 725	79,37	457 988	76,04
1.1.1	в т.ч. по видам эконом. деятельности:	492 725	79,37	457 988	76,04
-	обрабатывающие производства	190 409	30,67	177 134	29,41
-	сельское хозяйство	33 251	5,36	7 677	1,27
-	строительство	3 997	0,64	3 944	0,65
-	транспорт и связь	23 817	3,84	18 032	2,99
-	оптовая и розничная торговля	204 988	33,02	226 799	37,66
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 411	1,68	18 308	3,04
-	прочие виды деятельности	25 852	4,16	6 094	1,01
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	287 542	46,32	358 474	59,52
-	индивидуальным предпринимателям	17 412	2,80	14 787	2,46
1.2	Кредиты физическим лицам	128 085	20,63	144 303	23,96
2	Средства в кредитных организациях	207 001		101 553	
3	ИТОГО	827 811		703 844	
4	Создано резервов	(28 589)		(21 136)	
5	Чистая ссудная задолженность	799 222		682 708	

Предоставленные кредиты увеличились за отчетный год на **18,519 млн. руб.** Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) – **492,725 млн. руб. (79,37%)**. Доля кредитов юридических лиц увеличилась на **3,33%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **58,35%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **6,06%** - кредиты индивидуальным предпринимателям, увеличение кредитования предпринимателей **на 2,625 млн. руб. (на 17,75%)**.

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли - **204,988 млн. руб. (33,02%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности снизилась **на 21,811 млн. руб.**, (снижение удельного веса на 4,64%). Второе место занимают кредиты обрабатывающей промышленности – **190,409 млн. руб. (30,67%)**, сумма кредитов увеличилась **на 13,275 млн. руб.**, доля увеличилась **на 1,26%**.

Относительно начала года доля и сумма кредитов предприятиям сельского хозяйства выросла на **4,09%** - на **25,574 млн. руб.**, предприятиям транспорта и связи выросла **на 0,85% (на 5,785 млн. руб.)**.

Выросла сумма кредитов **на 19,758 млн. руб.** предприятий, относящихся к прочим видам деятельности, доля их составляет **4,16%** (рост на 3,15%).

Снизилась доли и суммы кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду **на 1,36% (на 7,897 млн. руб.)**

Удельный вес кредитов физических лиц составил **20,63%**, снизился на 3,33%. Сумма выданных кредитов снизилась **на 16,218 млн. руб.** и составила **128,085 млн. руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ссуды: на реконструкцию и ремонт имущества: помещений, квартир и загородных домов; приобретение и ремонт грузовых автомобилей.

Виды предоставленных ссуд на 01.01.2016 г.

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	620 810	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	492 725	79,37%
2.1	овердрафты	20 680	3,33%
2.2	кредиты на финансирование текущей деятельности	472 045	76,04%
2.3	требования по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	0	0,00%
3	Кредиты физ.лицам	128 085	20,63%
3.1	кредиты на потребительские цели	113 290	18,25%
3.2	кредиты на цели, связанные с предпринимательской деятельностью	10 908	1,76%
3.3	ипотечные ссуды	0	0,00%
3.4	жилищные ссуды	3 887	0,63%

Наибольший удельный вес по кредитам юридических лиц занимают кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности **76,04%**. Среди кредитов физическим лицам наибольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **18,25%**.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		39 899	208 162	36 384	127 857	246 081	169 428	827 811
1.1	в т.ч. просроченные кредиты			101	171	1 848	1 910		4 030
2	Резерв		2 898	730	1 070	969	10 578	12 344	28 589
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	37 001	207 432	35 314	126 888	235 503	157 084	799 222

Наибольший удельный вес **29,5%** занимают ссуды сроком погашения **от 6 до 12 месяцев** (на начало отчетного года – 19,55%), ссудная задолженность **до 1 месяца** – **25, 9%** (11,8% на начало года), задолженность свыше 1 года – **19,65%** (на начало года – 39,37%), ссудная задолженность от 1 до 6 месяцев – **20,3%** (на начало года – 23,2%), «до востребования» и сроком погашения до 1 день – **4,6%** (на начало года – 6,1%).

4.1.2. Структура и динамика пассивов.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению денежных средств. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса, размер привлеченных средств составляет **849,603 млн. руб.(73,19%)**.

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.31	311 177	307 216	26.81	30.54	3 961	1.29
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.23	83 100	83 100	7,16	8,26	0	0.00
1.2	Эмиссионный доход	стр.25	37 552	37 552	3,24	3,74	0	0.00
1.3	Резервный фонд	стр.26	4 331	4 251	0,37	0,42	80	1.88
1.4	Переоценка основных средств	стр.28	114 873	114 873	9,9	11,42	0	0.00
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.29	67 360	52 213	5,8	5,19	15 147	29.01
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.30	3 961	15 227	0,34	1,51	-11 266	-73.99
2	Всего обязательств	стр.22	849 603	698 681	73.19	69.46	150 922	21.60

2.1	Средства клиентов (юр.лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.14+стр.15-стр.15.1	191 174	234 577	16,47	23,32	-43 403	-18.50
2.2	Вклады физических лиц	стр.13.1	630 605	436 856	54,32	43,43	193 749	44.35
2.3	Отложенные налоговые обязательства	стр.19	22 608	23 653	1,95	2,35	-1 045	-4.42
2.4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.21	1 255	646	0,11	0,07	609	94.27
2.5	Прочие пассивы	стр.20	3 961	2 949	0,34	0,29	1 012	34.32
	Всего пассивы	стр.22+стр.31	1 160 780	1 005 897	100.00	100.00	154 883	15.40

Собственные средства в источниках Банка составляют **26,81% - 311,177 млн. руб.**, их доля снизилась **на 3,73%**. Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом **на 3,961 млн. руб.** В собственных средствах большую долю занимает переоценка основных средств **36,92%**,

Средства участников и акционеров составляют **26,71%** в собственных средствах Банка. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет **21,65%** в собственных средствах Банка, рост доли за год на 4,65%, на 15,147 млн. руб. Увеличение собственных ресурсов произошло только за счет данного источника. Неиспользованная прибыль за отчетный период снизилась на 11,266 млн. руб.

Обязательства Банка увеличились в отчетном году по сравнению с прошлым годом **на 150,922 млн. руб.**, их доля увеличилась **на 3,73 %**.

Ввиду того, что наибольший удельный вес **821,779 млн. руб., 70,8%** в пассивах Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без суммы отложенного налогового обязательства, резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрируют таблицы.

Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.

		строки ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2016	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2015	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	с.14+с.15	821 779	671 433	100.00	100.00	150 346	22.39
1.	Юридические лица	с.15-с.15.1	191 174	234 567	23.26	34.94	-43 393	-18.50
-	Расчетные счета		137 945	195 750	72,16	83,45	-57 805	-29.53
-	Депозиты юридических лиц		23 200	38 790	12,14	16.54	-15 590	-40.19
-	Субординированный займ		30 000	0	15,7	0.00	30 000	
-	Средства в расчетах		29	27	0.01	0.01	2	7.41
2.	Вклады физических лиц, в т.ч.		623 606	427 622	75.88	63.69	195 984	45.83
	остатки по пластиковым картам		6 148	5 735			413	7.20
-	Из них в рублях		497 078	382 378	79.71	89.42	114 700	30.00
-	в иностранной валюте		126 528	45 244	20.29	10.58	81 284	179.66
3	Индивидуальные предприниматели		6 999	9 234	0.85	1.37	-2 235	-24.20
4	Средства кредитных организаций	стр.13+стр.14	0	10	0.00	0.00	-10	-100.00

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка увеличились на **150,346 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **191,174 млн. руб. - 23,26%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **72,16%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах предприятий снизился на **11,29%**. Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц увеличились на **14,410 млн. руб.** В мае-июне отчетного года привлеченные средства увеличились на **30,0 млн. руб.** за счет субординированного займа от ООО «ПАРИТЕТ – С» по договору №1 на срок 6 лет.

Вклады физических лиц составляют **75,88%** от общих привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля увеличилась на **12,20%**, вклады увеличились за год в абсолютном выражении на **195,984 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **79,71%** в сумме вкладов физических лиц. Рост доли на **9,71%** по вкладам в ин. валюте произошёл за счет увеличения вкладов на 890,2 тыс. евро.

Средства индивидуальных предпринимателей занимают незначительную долю в привлеченных ресурсах – **0,85%**, **6,999 млн. руб.**

Из привлеченных средств на конец отчетного года выбыли средства кредитной организации – АКБ «ФИНАРС Банк» (ЗАО) г. Москва в сумме 0,01 млн. руб.

Основной удельный вес **33,91%** занимают средства предприятий торговли, **30,57 %** предприятий обрабатывающего сектора экономики, **18,4%** средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду.

**Привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
по секторам экономики**

Номер строки	Наименование сектора экономики	Остатки по р/сч на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Депозиты (тыс.руб.)	Субординированный займ	ИТОГО
	Привлечено по секторам экономики, всего	137 974	23 200	30 000	191 174
	в том числе:				0
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	3 621			3 621
2	Обрабатывающее производство	39 430	19 000		58 430
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	1 707			1 707
2.2	обработка древесины, производство изделий из древесины	152			152
2.3	текстильное производство	2 734	19 000		21 734
2.4	химическое производство	29 971			29 971
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	4 866			4 866
3	Строительство	1 512			1 512
4	Торговля	64 822			64 822
5	Транспорт	4 453	4 200		8 653
6	Операции с недвижимым имуществом	5 252		30 000	35 252
7	Коммунальная деятельность	1 992			1 992
8	Деятельность общественных объединений	6 641			6 641
9	Предоставление персональных услуг	357			357
10	Предоставление прочих видов услуг	9 894			9 894

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	стоки ф.806	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Изменения за период	
		01.01.2016	01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
До востребования		178 620	232 712	21.74	34.66	-54 092	-23.24
На срок до 30 дней		40	2 029	0.00	0.30	-1 989	-98.03
На срок от 31 до 90 дней		4 737	20 225	0.58	3.01	-15 488	-76.58
На срок от 91 до 180 дней		173 297	119 850	21.09	17.85	53 447	44.59
На срок от 181 дня до 1 года		85 234	64 351	10.37	9.58	20 883	32.45
На срок свыше 1 года		379 851	232 266	46.22	34.59	147 585	63.54
Итого	стр.15	821 779	671 433	100	100	150 346	22.39

На конец отчетного года доля привлеченных средств «до востребования» составляет **21,74%**, снизилась к началу года **на 23,24%** на **54,092 млн. руб.**

Привлечено на срок свыше года - **46,22% или 379,851 млн. руб.**, в абсолютном выражении увеличение **на 147,585 млн. руб.** Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении существенно увеличились вклады на срок от 91 до 180 дней **на 53,447 млн. руб.**, их доля **21,09%**.

Прочие обязательства занимают незначительную долю – **0,47%** в общих обязательствах Банка.

Прочие обязательства

	01.01.16	01.01.15
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	603	434
Расчеты с прочими кредиторами	692	1 076
Расчеты по налогам	1 818	1 331
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Излишки в банкоматах	1	1
НДС	847	107
Итого прочих обязательств	3 961	2 949

В прочих обязательствах наибольший удельный вес занимают расчеты по налогам, которые составляют **1,818 млн. руб.** (45,9% от прочих обязательств), состоящие:

- налог на имущество – 852 тыс. руб.,
- налог на землю – 137 тыс. руб.,
- налог на прибыль – 807 тыс. руб.,
- отчисления на загрязнение окружающей среды – 8 тыс. руб.,
- транспортный налог – 14 тыс. руб.

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **0,692 млн.руб.** (17,47% от прочих обязательств) состоит:

- начисленные проценты по вкладам физических лиц – 173 тыс.руб.,
- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 30 тыс.руб.,
- обязательства по прочим операциям – 10 тыс. руб.,
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями – 479 тыс.руб.: 8 тыс. руб. программное сопровождение и тех. поддержку, 26 тыс. руб. за аренду помещения, 135 т.р. за расчетно-кассовое обслуживание, 38 тыс.руб. за услуги связи, 146 тыс. руб. за коммунальные услуги, 76 тыс.руб. за услуги инкассации, 50 тыс. руб. – авансовый платеж за аренду.

4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

ПАО Комбанк «Химик» в 2015 году.

Величина уставного капитала Банка в 2015 году не менялась. Размер уставного капитала составляет 83,1 млн. руб.

Общее количество размещенных и оплаченных акций Банка

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных акций, шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4	5	6	7
10101114В	Обыкновенная		1,00	200 000 000	82 070 000	82 070 000
20101114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	10,00		5 000	5 000
20201114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	13,00		10 000	10 000
20301114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20,00		30 000	30 000
20401114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20,00		12 500	12 500
Итого:				200 000 000	82 127 500	82 127 500

Права владельцев обыкновенных акций:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в установленном учредительным документом порядке;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков в соответствии с действующим законодательством;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством или Уставом Банка.

Акционеры - владельцы акций, имеют право:

- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций;
- получать часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально количеству имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);
- передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующей категории (типа), своему представителю (представителям) на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах";
- продать или иным образом уступить права (отчуждать) на принадлежащие ему оплаченные акции Банка без согласия других акционеров;
- обращаться с иском в суд;
- иметь свободный доступ к определенным документам Банка, за исключением документов, составляющих банковскую тайну, и получать их копии за плату;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "Об акционерных обществах", а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Одна обыкновенная именная акция дает право на один голос.

Акционеры - владельцы голосующих по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров акций в соответствии с действующим законодательством имеют следующие права:

- принимать участие в Общих собраниях с правом решающего голоса по всем вопросам его компетенции лично или через представителя;
- избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка;
- вносить при владении не менее 2 % голосующих акций вопросы в повестку дня годового собрания, а также выдвигать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка ;
- избирать рабочие органы собрания;
- при владении не менее 10% голосующих акций требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередной проверки деятельности Банка ревизионной комиссией;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Обыкновенные акции Банка являются голосующими акциями по всем вопросам компетенции общего собрания.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов только после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Акционер - владелец обыкновенных акций Банка участвует в распределении имущества Банка в случае его ликвидации в порядке очередности, установленной действующим законодательством.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Права владельцев привилегированных акций:

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, если иное не установлено федеральным законом.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении следующих вопросов:

- о реорганизации и ликвидации Банка;
- об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда;
- об обращении с заявлением о делистинге привилегированных акций этого типа;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда вправе иметь другие права, предоставляемые акционерам Уставом банка и действующим законодательством РФ.

Размер дивиденда по привилегированным акциям
с государственным регистрационным номером 20101114В составляет 250% годовых от их номинальной стоимости,
с государственным регистрационным номером 20201114В составляет 100% годовых от их номинальной стоимости,
с государственным регистрационным номером 20301114В составляет 50% годовых от их номинальной стоимости,
с государственным регистрационным номером 20401114В составляет 10% годовых от их номинальной стоимости.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В номинальной стоимостью 10 рублей определена в сумме 20 рублей,
Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201114В номинальной стоимостью 13 рублей определена в сумме 26 рублей,
Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20301114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей,
Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20401114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей.

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей осуществляется в первую очередь,
с государственным регистрационным номером 20201114В с номинальной стоимостью 13 рублей осуществляется во вторую очередь,
с государственным регистрационным номером 20301114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в третью очередь,
с государственным регистрационным номером 20401114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в четвертую очередь.

Выплата ликвидационной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда производится в очередности, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции и привилегированные акции иных типов, а также конвертация привилегированных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, за исключением конвертации акций при реорганизации Банка в соответствии с законодательством РФ.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости: нет.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру: нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: ценных бумаг, конвертируемых в акции и опционов нет.

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4.3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807).

Общая сумма доходов банка за 2015 год составила **476,571 млн. руб.**, доход - **161,381 млн. руб.** – сумма свернута. Общая сумма расходов банка - **472,610 млн. руб.**, расход – **157,420 млн. руб.** – сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1.) – **269,409 млн. руб.**, резерв по ссудам (п.3.1.) – **36,292 млн. руб.**, резерв на возможные потери по прочим активам (п.9.1.) – **9,489 млн. руб.**

В свернутой сумме из общих расходов вычитаются: резерв по ссудам (п.3.1.)- **36,292 млн. руб.**, резерв на возможные потери по прочим активам (9.1) – **9,489 млн. руб.**, переоценка счетов в ин. валюте (п.6.2.) – **269,409 млн. руб.**

К свернутой сумме доходов соотносятся далее доли по статьям доходов и расходов.

Сумма налогов за отчетный период **6,922 млн. руб.**, по сравнению с 2014 г. снизилась на 2,406 млн. руб. (25,79%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на имущество – **3,666 млн. руб. (52,96%)**. Налог снизился на **0,267 млн. руб.**, за счет реализации основных средств. Налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налоговые обязательства - **2,598 млн. руб. (37,53%)**. Сумма налога снизилась относительно 2014 г. в связи с уменьшением размера прибыли. Налоги на землю и транспорт – **0,602 млн. руб. (8,7%)**.

В течение 2015 г. разница между созданным и восстановленным резервом по ссудной задолженности составила **11,432 млн. руб.** (форма 807 стр.4 ст.4), в связи с изменением качества ссудной задолженности. Разница между созданным и восстановленным резервом на возможные потери по прочим активам **1,279 млн. руб.** (форма 807 стр.16 ст.4).

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	Тыс. руб.	Резерв на возможные потери по прочим активам и по условным обязательствам кредитного характера	Тыс. руб.
Формирование	47 724	Формирование	10 768
выдача новых ссуд	32 968	Неиспользованные кредитные линии	
	14 282	«овердрафт» и лимит задолженности	10 087
изменение качества ссуд			
курса валют	58	Под гарантии и поручительства	
иных причин	416	По финансово-хозяйственным операциям	3
			678
		По кор.счетам	
Восстановление	36 292	Восстановление	9 489
	0	Неиспользованные кредитные линии	
списание безнадежных ссуд			
погашение ссуд	23 222	«овердрафт» и лимит задолженности	9 478
изменение качества ссуд	12 915	Под гарантии и поручительства	
курса валют	18	По финансово-хозяйственным операциям	6
иных причин	137		5
		По кор.счетам	

Балансовая прибыль составила **3,961 млн. руб.**, что на **11,266 млн. руб.** меньше прибыли за 2014 год (на 74,0%).

№ п/п		ф.807	Сумма, тыс. руб.	
			01.01.2016	01.01.2015
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.1	134 923	117 407
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.1.1	26 084	20 288
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	п.1.2	108 839	97 119
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.2	68 118	36 457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.2.1	0	38
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	п.2.2	68 118	36 419
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	п.4	-11 432	-10 255
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		36 292	17 161
3.2	Расходы на отчисления в резервы		47 724	27 416
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п.7	0	0
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.9	2 005	1 490
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		6 368	3 115
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		4 363	1 625
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.10	-184	444
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		269 409	112 134
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		269 593	111 690

7	Комиссионные доходы	п.12	18 203	17 110
8	Комиссионные расходы	п.13	2 500	2 624
9	Изменение резерва по прочим потерям	п.16	-1 279	5 264
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		9 489	10 335
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		10 768	5 071
10	Прочие операционные доходы	п.17	1 887	1 006
11	Операционные расходы	п.19	62 622	68 830
12	Начисленные (уплаченные) налоги	п.21	6 922	9 328
13	ИТОГО ДОХОДОВ		476 571	278 268
14	ИТОГО РАСХОДОВ		472 610	263 041
15	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	п.22	3 961	15 227

Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **134,923 млн. руб. (83,61%)**, рост на **17,52 млн. руб.**, в 2014 г. – 117,407 млн. руб. (82,26%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **108,839 млн. руб. (80,7%)**;
- по депозитам, размещенным в Банке России – **9,469 млн. руб. (7%)**;
- по депозитам, размещенным в Волго-Вятском Банке Сбербанка России – **16,605 млн. руб. (12,3%)**.

Комиссионные доходы Банка составили **18,203 млн. руб. (11,28%)** от общей суммы доходов (в 2014 г. – 17,110 млн. руб. (11,99%). Из них расчетное обслуживание **10,383 млн. руб. (57,04%)**, за кассовое обслуживание **6,704 млн. руб. (36,83%)** от комиссионных доходов (в 2014 г. – 5,611 млн. руб. – 32,79%).

Чистые доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, составили **2,005 млн. руб. (1,24%)** от общей суммы доходов (в 2014 г. – 1,490 млн. руб. или 1,04%).

За отчетный год прочие доходы составили **1,887 млн. руб. (1,17%)**, в 2014 году – 1,006 т.р. или 0,7%). В прочих доходах основную часть составляют доходы от сдачи в аренду имущества **0,653 млн. руб. (34,85%)** и доходы от реализации имущества **1,001 млн. руб. (53,42%)**.

Процентные расходы составили в 2015 году **68,118 млн. руб. (43,27%)**, увеличение на **31,661 млн. руб.**, в 2014 г. – 29,67% или 36,457 млн. руб.), в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

- **физических лиц - 63,047 млн. руб. (92,6%)**;
- **юридических лиц - 5,034 млн. руб. (7,4%)**, из них **2,097 млн. руб. (41,7%)** – по депозитам; **1,917 млн. руб. (38,1%)** – по субординированному займу; **1,020 млн. руб. (20,2%)** – по остаткам на расчетных счетах.

Операционные расходы составили **62,622 млн. руб. (39,78%)**, уменьшение на **6,21 млн. руб.** (в 2014 г. – 56,01% или 68,622 млн. руб.). Из них **37,490 млн. руб. (59,87%)** составляют расходы на содержание персонала: 28,228 млн. руб. – расходы на оплату труда, 8,103 млн. руб. – налоги, начисленные на заработную плату, 1,159 млн. руб. – другие расходы. Аналогичные расходы за прошлый составили 42,715 млн. руб., уменьшение на 5,225 млн. руб.

Организационные и управленческие расходы составляют **8,731 млн. руб. (13,94%)** в операционных расходах), из них вознаграждение по решению годового акционерного собрания Совету директоров Банка и ревизионной комиссии – **3,050 млн. руб. (34,9%)** от организационных и управленческих расходов).

Содержание имущества **4,746 млн. руб. (7,58%)** в операционных расходах); сумма расходов по статье амортизация **3,157 млн. руб. (5,07%)** в операционных расходах); отчисления в Агентство по страхованию вкладов – **2,163 млн. руб. (3,45%)** в операционных расходах); затраты, связанные с выбытием имущества – **2,114 млн. руб. (3,4%)** в операционных расходах); **4,221 млн. руб.** – прочие расходы.

В целом за 2015 год доходы (свернутая сумма доходов) **увеличились** по сравнению с 2014 годом на **14,3 млн. руб.** за счет увеличения процентных доходов. Расходы (свернутая сумма расходов) **увеличились** на **25,6 млн. руб.** за счет увеличения процентных расходов и создания резервов.

Прибыль после начисления налогов составила **3,961 млн. руб.**, уменьшение на **11,266 млн. руб.** относительно прибыли за 2014 г.

4.4. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», (форма 0409808).

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2016 г. этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2016 г. составил 33,4 % (01.01.2015 г. – 31,4%).

По состоянию на 01.01.2016 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1). с учетом СПОД составил 18,9% при min значении 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) также составил 18,9% при min значении 6%. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2015 и 2014 годов данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2015 и 2014 гг. не было фактов невыполнения нормативов.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату с учетом СПОД составил **339 659 тыс. руб.** (2014 год – 305 752 тыс. руб.), вырос на 11,09%.

Структура собственных средств (капитала) Банка тыс.руб.

	01.01.16	01.01.15	Отклонение
Основной капитал:	165 998	150 722	15 276
Базовый капитал	165 998	150 722	15 276
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	173 661	155 030	18 631
Итого собственных средств (капитала) банка	339 659	305 752	33 907

4.4.1. Структура базового капитала

	01.01.16	01.01.15	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 331	4 251	80
Прибыль предшествующих лет,	67 360	52 213	15 147

подтвержденная аудиторами			
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
Убыток текущего года	25 315	25 364	-49
Итого базовый капитал	165 998	150 722	15 276

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

Количество размещенных и оплаченных акций.

Категория	Номинальная стоимость, руб.	Количество размещенных акций, шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4
Обыкновенная	1,00	82 070 000	82 070 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

на 01.01.2016 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.01.2015 г. - 37 552 тыс. руб.

Резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» 20 мая 2015 года принято решение – дивиденды за 2014 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 80 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль 15147 тыс. руб. оставить нераспределенной.

4.4.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (убыток текущего года)

Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" в 2014 году введены **отложенные налоговые обязательств и отложенные налоговые активы** для кредитных организаций.

	01.01.16	01.01.15
Отложенный налог на прибыль	24 106	24 106
Расходы будущих периодов	1 209	1 258
	25 315	25 364

4.4.3. Структура дополнительного капитала

	01.01.16	01.01.15	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	721	824	-103
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	3 961	15 227	-11 266

Прирост стоимости имущества за счет переоценки	138 979	138 979	0
Субординированный кредит	30 000	0	30 000
Итого дополнительный капитал	173 661	155 030	18 631

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

Исключение производится начиная с 1 апреля 2013 года в размере 10%, в последующие годы - 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, по состоянию на 01.01.2014 г. по форме отчетности 0409134 составил 1 030 тыс.руб., с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 остаток был скорректирован (уменьшен на 10%) и составил на 01.01.2015 г. – 824 тыс.руб.
на 01.01.2016 г. - 721 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

По состоянию на 01.01.2014 г. ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания Банка, которая составила 177 145,8 тыс. руб.

Таким образом, переоценка основных средств (здания банка) составила 49 669 тыс. руб.:

балансовая стоимость – 56 807,6 тыс. руб.

амортизация - 7 138 тыс. руб.

Всего фонд переоценки основных средств на 01 января 2016 г. составил 138 979 тыс. руб. (на 01.01.2015 с учетом СПОД – 138 979 тыс.руб.).

Субординированный кредит.

Согласно договора субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Дата возврата займа 09.06.2021 г.

4.4.4 Пояснения к разделу 3.

Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	Итого
Остаток на начало отчетного периода	19 998	1 138	21 136
Формирование (доначисление) резерва	47 308	0	47 308
Восстановление (уменьшение) резерва	-35 017	-1 138	-36 155
Списание за счет резерва	-3 700	0	-3 700
Остаток на конец отчетного периода	28 589	0	28 589

Резерв по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям

	По прочим активам	По просроченным процентам	По кор. счетам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	5	60	0	65
Формирование (доначисление) резерва	2	416	679	1097
Восстановление (уменьшение) резерва	-6	-137	-5	-148
Списание за счет резерва	-1	0	0	-1
Остаток на конец отчетного периода	0	339	674	1013

Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	646
Формирование (доначисление) резерва	10 087
Восстановление (уменьшение) резерва	-9 478
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	1 255

4.5. Пояснительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»

4.5.1. В течение 2015 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов Банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

4.5.2. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 по сравнению с показателями на другие отчетные даты 2015 г. незначительно снизилось. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
Итого по активу (форма 0409101)	1 248 610	1 610 045	1 430 570	1 230 881
сформированный резерв	(29 602)	(30 480)	(29 436)	(23 564)
амортизация	(34 122)	(33 414)	(34 437)	(33 644)
расходы	0	(342 284)	(198 044)	(101 989)
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)
Всего активов (форма 0409806)	1 160 780	1 179 761	1 144 547	1 047 578
Переоценка основных средств	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(5 408)	(5 464)	(6 738)	(7 205)
расходы будущих периодов	(1 209)	(1 314)	(1 366)	(1 517)
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	1 015 184	1 034 004	997 464	899 877
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(25 315)	(21 349)	(22 034)	(22 132)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	5 775	5 747	5 018	6 073
Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)	995 644	1 018 402	980 448	883 818
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	165 998	169 700	169 279	153 954
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	16,7	16,7	17,3	17,4

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).

Денежные средства и их эквиваленты за 2015 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

У Банка имеются остатки денежных средств недоступные для использования, которые исключаются из состава денежных средств.

Центральным Банком России 10 ноября 2015 г. у Банка РСБ 24 (АО) была отозвана лицензия. На денежные средства в сумме 533 тыс.руб. был создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 991 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества и также исключены из состава денежных средств.

	01.01.2016 п.5.2.	01.01.2015 п.5.1.	Изменения за период п.5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 966	50 589	-11 623
Наличные денежные средства	53 206	41 971	11 235
Корреспондентские счета других стран	75 211	3 631	71 580
Корреспондентские счета Российской Федерации	27 727	27 393	334
Итого денежных средств и их эквивалентов	195 110	123 584	71 526

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.01.2016	01.01.2015	Изменения за период
ПАО «Банк Уралсиб»	0	4 115	-4 115
Банк РСБ 24 (АО)	0	342	-342
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	27 527	22 734	4 793
ООО КБ «Платина»	182	169	13
НКО ЗАО НРД	18	33	-15
	27 727	27 393	334

Остатки на корреспондентском счете в других странах включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Германия.

Денежные средства и их эквиваленты за 2014 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

	01.01.2015 п.5.2.	01.01.2014 п.5.1.	Изменения за период п.5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 589	59 383	-8 794
Наличные денежные средства	41 971	39 681	2 290
Корреспондентские счета других стран	3 631	872	2 759
Корреспондентские счета Российской Федерации	27 393	12 186	15 207
Итого денежных средств и их эквивалентов	123 584	112 122	11 462

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.01.2015	01.01.2014	Изменения за период
ОАО «Уралсиб»	4 115	4 421	-306
АКБ «Русславбанк»	342	7 647	-7 305
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	22 734	0	22 734
ООО КБ «Платина»	169	96	73
НКО ЗАО НРД	33	22	11
	27 393	12 186	15 207

Остатки на корреспондентском счете в других странах включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Германия.

Далее представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в Отчет о движении денежных средств:

		Корректировка за 2015	Корректировка за 2014
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	(1 258)	(2 500)
Проценты полученные	п.1.1.1	(10)	(124)
Итого не денежная операционная деятельность		(1 268)	(2 624)
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	1 268	2 624
Итого не денежная инвестиционная деятельность		1 268	2 624

В 1 квартале 2015 г. Банку передано оборудование по соглашению об отступном по кредитным договорам (сумма 1 268,2 тыс. руб.) заемщика юридического лица.

В 1 квартале 2014 г. Банку передан 1 объект недвижимости по соглашению об отступном по кредитным договорам (сумма 2 624,0 тыс. руб.) заемщика физического лица, который был продан в 1 квартале 2015 г.

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена в одной географической зоне (Нижегородская область) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 41-3-3-2/2828 от 16.12.2013 г. «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке».

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

5.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск.

Информация о концентрации крупных кредитных рисков.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов.

№	Наименование юридического лица	Код вида деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.16		Объем выданного кредита на 01.01.15		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доли, %
1	ЗАО "Производственное объединение "Гамми"	обрабатывающие пр-ва (производство кисломолочной продукции; переработка и консервирование овощей; оптовая и розничная торговля)	83 000	10,03%	62 000	8,81%	21 000	1,22%
2	ООО "АгроТрейд"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля мясом птицы, включая субпродукты)	75 000	9,06%	50 000	7,10%	25 000	1,96%
3	ООО "БМД-Моторс"	обрабатывающие производства (производство автомобилей специального назначения)	71 000	8,58%	56 000	7,96%	15 000	0,62%
4	Нижегородское областное потребительское общество	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля овощами, фруктами, картофелем)	32 000	3,87%	30 000	4,26%	2 000	-0,39%
5	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	29 782	3,60%	38 047	5,41%	-8 265	-1,81%
6	ООО "Дзержинским пром-НН"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля прочими промышленными химическими веществами)	25 000	3,02%	0	0,00%	25 000	3,02%
7	ОАО "Канат"	обрабатывающие пр-ва (пр-во канатов, веревок, шпагата и сетей)	23 571	2,85%	15 632	2,22%	7 939	0,63%
8	ООО "Дзержинск инвест"	прочие виды деятельности (финансовое посредничество)	20 169	2,44%	0	0,00%	20 169	2,44%
9	ООО ГК "Минеральные воды"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля безалкогольными напитками)	18 000	2,17%	9 562	1,36%	8 438	0,82%
10	ОАО "Агрофирма "Земля Сеченовская"	сельское хозяйство (выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур)	12 500	1,51%	0	0,00%	12 500	1,51%

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают следующие юридические лица, ссудная задолженность от капитала Банка приведена в % с учетом созданного резерва:

- ЗАО ПО «ГАММИ» рост кредитования за 2015 год на **21 млн. руб.**, задолженность от капитала составляет **24,43%**;
- ООО «АгроТрейд», рост кредитования на **25 млн. руб.**, **21,74%** от капитала Банка;
- ООО «БМД-Моторс», рост кредитования на **15 млн. руб.**, **20,69%** от капитала Банка;
- Нижегородское областное потребительское общество, рост кредитования на **2 млн. руб.**, **9,32%** от капитала Банка;
- ООО «Река», **снижение** задолженности на **8,265 млн. руб.**, от капитала Банка **8,68%**;

- ООО «Дзержинскхимпром-НН» - новый заемщик, сумма кредита **25 млн. руб.**, от капитала Банка **7,28%.**;
- ОАО «Канат», рост кредитования **на 7,939 млн.руб.**, от капитала Банка – **6,94%.**;
- ООО «Дзержинскинвест», - новый заемщик, сумма кредита – **20,169 млн. руб.**, от капитала Банка – **5,64%.**;
- ООО ГК «Минеральные воды», рост задолженности **на 8,438 млн. руб.**, **5,24%** от капитала Банка;
- ОАО "Агрофирма "Земля Сеченовская"- новый заемщик, сумма кредита – **12,5 млн. руб.**, от капитала Банка – **3,5%.**

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **390,022 млн. руб.** – **62,82%** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2015 г. по данным заемщикам произошло на **128,781 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **46,10% или 179,782 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, обрабатывающие предприятия занимают – **45,53% или 177,571 млн. руб.**, организации, занимающиеся прочими видами деятельности **5,17% (20,169 млн. руб.)**, сельскохозяйственные предприятия **3,2% (12,5 млн. руб.)**. Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

Три заемщика на общую сумму кредитования **57,669 млн. руб.** являются для Банка новыми, кредиты выданы в 2015 г. впервые.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **538,630 млн. руб.** – **67,93%** от кредитного портфеля, из них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **511,221 млн. руб.**, что составляет **64,48%** от кредитного портфеля Банка, из них **10** заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка (за минусом резерва) на данных заемщиков приходится **410,839 млн. руб.-51,82%** кредитного портфеля.

Показатель кредитных рисков на акционеров составляет на конец отчетного периода **0,29%** от капитала Банка. Сумма **1,0 млн. руб.** – ссудная задолженность физического лица- акционера.

Показатель максимального размера риска на заемщика- **24,43%** от капитала Банка – ссудная задолженность **83,0 млн. руб.** ЗАО «ПО «Гамми».

Виды обеспечения ссудной задолженности заемщиков.

Банк при выдаче кредитов придерживается принципа обеспеченности ссудной задолженности. Принципиальные подходы к порядку оформления, видам обеспечения, работы с залоговым обеспечением определены внутренними документами по кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». По состоянию на 01.01.2016 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечения кредитов

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2016		На 01.01.2015		Изменение	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Недвижимость	474 088	50,85	493 694	59,52	-19 606	-8,67
2	Транспорт	132 721	14,24	161 132	19,42	-28 411	-5,18
3	Товары в обороте	171 689	18,41	112 200	13,59	59 489	4,82
4	Оборудование	152 165	16,32	59 761	7,2	92 404	9,12
5	Прочее	1 672	0,18	2 165	0,26	-493	-0,08
6	Итого	932 335	100	828 952	100	103 383	

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости. **-50,85%.**

Товары в обороте по удельному весу занимают - **18,41%**, оборудование – **16,32%**, наименьшая доля принадлежит транспорту - **14,24%**.

По сравнению с началом года удельный вес обеспечения недвижимости снизился на 8,67%, удельный вес товаров в обороте возрос на 4,82%, удельный вес оборудования вырос на 9,12%, транспорта снизился на 5,18%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2016 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	29 647	101	4 280	23 315	1 951	8862
	в том числе:						
1.1	кредиты предоставленные юридическим лицам	4 043	0	4 043	0	0	849
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	25 604	101	237	23 315	1 951	8013
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		29 647	101	4 280	23 315	1 951	8862

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность по ссудам	0	4 030	4 030
Просроченная задолженность по процентам	55	601	656
Ссудная задолженность, отнесенная к просроченной, срок погашения которой не наступил	3988	20973	24 961
Всего	4 043	25 604	29 647

По состоянию на 01.01.2016 г. основная сумма просроченной задолженности **27,728 млн. руб.** возникла в отчетном году, сумма **1,919 млн. руб.** числилась в просроченных на 01.01.2015 г. (53 тыс. руб. просроченные проценты по кредитному договору) - физ. лицо.

Просроченная ссудная задолженность **4,030 млн. руб.** по 4-ем физ. лицам, в т.ч. в сумме **2,111 млн. руб.**, из нее по графикам 1,132 млн. руб. - возникла в течение 2015 г.

Просроченная задолженность по уплате процентов в сумме **656 тыс. руб.** состоит:

- **55 тыс. руб.**- просроченные проценты в сумме по кредиту ООО ЗАО «Инструмент», сумма кредита 3,988 млн.с. руб., срок погашения не наступил;

- **601 тыс. руб.** - просроченные проценты по кредитам 4- ех физических лиц.

По 3- ем физическим лицам в просроченной ссудной задолженности числится сумма 20,973 млн. руб., срок погашения которой не наступил (наличие просроченных процентов).

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода составляет **3,7%** от кредитного портфеля Банка, **8,73%** к капиталу Банка.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	15 850	13 958	1 892			393
	в том числе:						
1.1	кредиты предоставленные юридическим лицам	13731	13731				33
1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2119	227	1892			360
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		15850	13958	1892	0	0	393

Сумма просроченной ссудной задолженности **0,2 млн. руб.**, которая числилась на начало отчетного года списана в октябре 2015 г. за счет созданного резерва.

Ссудная задолженность ООО «Симплекс» в сумме 13575 тыс. руб. с просроченными процентами в сумме **156 тыс. руб.**, которые числились в составе просроченной задолженности на 01.01.2015 г. погашены в октябре 2015 года.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.01.2016	на 01.01.2015		на 01.01.2016	на 01.01.2015	
1	До 30	101	200	-99	2.51	100.00	-97.49
2	31 - 90	171		171	4.24		4.24
3	91-180	1 848		1 848	45.86		45.86
4	Свыше 180	1 910		1 910			0.00
ИТОГО		4 030	200	3 830	100.00	100.00	

Реструктурированная задолженность:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2016		Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2015		Изменение	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 000	20,22%	4 000	21,16%	0	-0,94%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 779	79,78%	14 900	78,84%	879	0,94%
ИТОГО	19 779	100%	18 900	100%	879	100%

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам выросла на **0,879 млн. руб.** по физическим лицам. В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (**79,78%**) – 5 кредитных договоров. Реструктурированная задолженность составляет **3,19%** от суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **5,83%**.

5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Информация из таблицы на стр. 62-63.

В общей сумме активов наибольший удельный вес **46,4%** занимают активы **2 категории качества**, **417,183 млн. руб.**, из них **99,3%** ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 403,030 млн. руб. (44,89%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **273,730 млн. руб.- 67,9%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 48,706 млн. руб. (5,42%)** - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **4 категории качества составляют 24,354 млн. руб.(2,7%)** - ссудная задолженность физ. лиц. Активы **5 категории качества 5,339 млн. руб.(0,59%)**, в т. ч. 10% из них - требование к кредитным организациям.

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 9,24%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 4,2%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 7,49%, удельный вес 4 категории качества увеличился в 9 раз на 2,41%, удельный вес активов 5 категория качества остался на прежнем уровне.

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом на **7,544 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились на **1,637 млн. руб.**, резервы по 3

категории качества увеличились на **2,037 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились на **4,611 млн. руб.**, резервы 5 категории качества снизились на **0,741 млн. руб.**

Фактически сформированный резерв меньше расчетного на **16,938 млн. руб.** Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения, относящегося ко второй категории качества на сумму задолженности **105,546 млн. руб.** по 5 –ти следующим заемщикам:

Создание резервов с учетом обеспечения на 01.01.2016 г.

тыс.руб.

Наименование клиента	Сумма задолженности на 01.01.2016	Категория качества	% расчетного резерва	Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	Фактич. резерв с учетом обеспечения на 01.01.2016	Расчетный резерв на 01.01.2016	Разница Расчетный (-) фактический создан
ООО "АгроТрейд"	75 000	2	10%	126 977	1 786	7 500	5 714
ООО "ТрансГруз"	10 000	3	21%	29 990	-	2 100	2 100
Дубовицкая К.И.	2 620	4	51%	7 230	-	1 336	1 336
Савушина Е.Н.	16 060	4	51%	26 681	2 208	8 191	5 983
Кузнецова А.Ю.	1 866	5	100%	4 012	61	1 866	1 805
Итого	105 546			194 890	4 055	20 993	16 938

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества, перечень которого определен в главе VII «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Комбанк «Химик».

ПАО Комбанк «Химик» принимает для корректировки резерва в качестве обеспечения недвижимое имущество (здания и земельные участки), расположенное: в г. Дзержинск, г. Павлово и Володарском районе Нижегородской области.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога ПАО Комбанк «Химик» определяет ликвидационную (в отдельных случаях рыночную стоимость имущества) в зависимости от размера рыночной стоимости объектов, подтвержденной оценкой независимой оценочной компании. Справедливая стоимость залога подтверждается не реже одного раза в квартал.

Решение о формировании резерва с учетом обеспечения по ссуде принимает Правление ПАО Комбанк «Химик».

5.3. Информация об активах, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России.

ПАО Комбанк «Химик» имеет подписанный Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

На конец отчетного периода нерыночные активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, составили в сумме по задолженности **43,571 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **34,857 млн. руб.**

На конец и на начало отчетного периода года задолженности по привлеченным кредитам Банка России ПАО Комбанк «Химик» не имеет. В течение 2015 г. Банк не привлекал кредиты Банка России.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	277 076	273 730	2 813	0	0	533					674	0	674	141	0	0	533
1.1	корреспондентские счета	104 462	102 938	991			533					583		583	50			533
1.2	межбанковские ссуды	172 001	170 179	1 822								91		91	91			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие требования	0																
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	613	613															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	492 780	111 671	354 435	26 674		0	0	4 043			20 279	12 465	12 485	7 823	4 662		0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	205 985	83 000	121 302	1 683				0			2 258	2 258	2 266	1 913	353		
2.2	учтенные векселя																	

2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	55			55				55					12		12		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	286 740	28 671	233 133	24 936				3 988			18 021	10 207	10 207	5 910	4 297		
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	128 756	17 629	59 935	22 032	24 354	4 806	101	237	23 315	1 951	24 014	14 891	15 254	177	6 974	5 102	3 001
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	3 887		3 887								27	27	63	63			
3.2	Ипотечные ссуды													0				
3.3	автокредиты													0				
3.4	иные потребительские ссуды	124 198	17 559	56 048	22 032	23 795	4 764	101	155	22 838	1 909	23 987	14 864	14 864	114	6 974	4 817	2 959
3.5	прочие активы	70	70											0				
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	601				559	42		82	477	42			327			285	42

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	92 588	92 586				2					2	2	2				2
1,1	корреспондентские счета	31 024	31 024															
1,2	межбанковские кредиты и депозиты	61 553	61 553															
1,3	учтенные векселя																	
1,4	Вложения в ценные бумаги																	
1,5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1,6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1,7	прочие активы	9	7				2					2	2	2				2
1,7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1,8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	2															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	458 429	126 009	267 653	62 264		2 503	13 731				34 491	13 607	13 640	6 162	4 975		2 503
2,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	94 094	62 000	32 094								321	321	321	321			
2,2	учтенные векселя																	
2,3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 420		5 420								1 138	1 138	1 138		1 138		
2,4	вложения в ценные бумаги																	

2,5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2,6	прочие активы	285	241	41			3					3	3	3				3
2,6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2,7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	156			156		156					x	x	33		33		
2,8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	358 474	63 768	235 518	56 688		2 500	13 575				33 029	12 145	12 145	5 841	3 804		2 500
2,9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	144 555	29 425	84 322	27 547	2 061	1 200	227	1 892	0	0	9 491	7 532	7 559	1 482	4 645	232	1 200
3,1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	845		845								9	9	9	9			
3,2	ипотечные ссуды																	
3,3	автокредиты																	
3,4	иные потребительские ссуды	143 458	29 226	83 477	27 547	2 008	1 200	200	1 866			9 482	7 523	7 523	1 473	4 645	205	1 200
3,5	прочие активы	199	199															
3,5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3,6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	53				53		27	26			x	x	27			27	

5.4. Сведения о внебалансовых обязательствах ПАО Комбанк «Химик».

Информация о внебалансовых обязательствах.

Наименование инструмента		Сумма обязательств				Абсолют ное изменение , тыс. руб.	Изме нение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсо лютно ое измен ение, тыс.р уб.	Измене ние доли, %
		на 01.01.2016		на 01.01.2015				на 01.01.2016		на 01.01.2015			
	ф.80 6	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр. 32	59 004	100.0	69 167	96.93	-10 163	3.07	1 255	100.0	524	81.11	731	18.89
Аккредитивы		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.00
Выданные гарантии и поручительства	стр. 33	0	0.00	2 188	3.07	-2 188	3.07	0	0.0	122	18.89	-	-18.89
Выпущенные авали и акцепты		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.00
Прочие инструменты		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.00
ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.32 +с.33	59 004	100.0	71 355	100.00	-12 351	0.00	1 255	100.0	646	100.00	609	0.00
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.0	0	0.00	0	0.00
ИТОГО		59 004	100.0	71 355	100.00	-12 351		1 255	100.0	646	100.00	609	

Внебалансовые обязательства за отчетный год снизились **на 12,351 млн. руб.** Произошли изменения по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии, снижение **на 10,163 млн. руб.**, данная статья занимает **100,0%** во внебалансовых обязательствах.

Размер фактически сформированного резерва увеличился **на 0,609 млн. руб.** и составил **1,245 млн. руб.**

5.5. Информация по направлениям деятельности Банка. Отдельные статьи доходов и расходов.

Информация о результатах деятельности ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе рассматривается на заседаниях органов управления. Анализ деятельности ежемесячно рассматривается на Правлении Банка. Не реже одного раза в полугодие на заседаниях Совета директоров Банка. Органам управления предоставляется информация и аналитический анализ по показателям, дается оценка по направлениям деятельности.

Процентные доходы составляют **134,923 млн. руб. - 83,61%** от суммы доходов (свернутых).

В процентных доходах **-108,839 млн. руб.** (80,7 %) доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям). В данных доходах **наибольший удельный вес** занимают проценты, полученные:

- ЗАО ПО «Гамми»- **12,2% - 13,3 млн. руб.**;
- ООО «БМД – Моторс» - **9,5% - 10,3 млн. руб.**;
- ООО «Агротрейд»- **9,2% -10,0 млн. руб.**;
- Нижегородское областное потребительское общество - **5,5% - 6,0 млн. руб.**

В процентных доходах **19,3%- 26,084 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях:

- Волго - Вятский банк ПАО Сбербанк России - **16,6 млн. руб.- 15,3%** в процентных доходах;
- депозиты Банку России – **9,5 млн. руб.- 8,7%** в процентных доходах.

Комиссионные доходы занимают **18,203 млн. руб.- 11,28%** в сумме доходах (свернутых).

В комиссионных доходах Банка **51,3%** занимают доходы за кассовое обслуживание - **9,3 млн. руб.**

Доходы за кассовое обслуживание полученные от следующих клиентов составляют:

- И.П. Филиппов - 0,874 млн. руб.- 9.3%;
- ООО «Патриот» - 0,8 млн. руб., 8,6% ;
- ОАО «Авиабор»- 0,373 млн. руб. –4,0%.

В комиссионных доходах **42,57% - 7,8 млн. руб.** занимают доходы за расчетное обслуживание, в т.ч. **12,5% -** доходы, связанные с обслуживанием операций клиентов в ин. валюте и валютным контролем.

В расходах Банка (свернутых) **43,3% - 68,118 млн. руб.** занимают процентные расходы.

В процентных расходах **92,6% - 63,1 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные вкладчикам - физическим лицам. Ни одному из вкладчиков не выплачено более **2,9%** от данной суммы расходов.

В процентных расходах **7,4% - 5,0 млн. руб.** выплаты юридическим лицам, в т.ч. из них:

- **41,7%** - выплата по срочным депозитам юр. лицам, в т.ч.
- **1,5 млн. руб.- 72,0 %** - ОАО «Канат»;
- **38,1% - 1,9 млн. руб.** - проценты по субординированному займу - ООО «Паритет-С»;
- **20,2% - 1.0 млн. руб.-** выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.:
43,8% - ООО «ВитаХим»; 20,4% - ООО «ТФК Автотехимпорт».

Крупных клиентов, доходы / расходы которого занимают не менее 10% в общих доходах или расходах, Банк не имеет.

5.6. Информация об операциях (сделках) со связанными с ПАО Комбанк «Химик» сторонами.

Объем сделок со связанными сторонами вырос относительно предыдущего года на **79,2 млн. руб.**, в т.ч. на **30,0 млн. руб.** - привлечение субординированного займа от юридического лица. Экземпляр данного договора предоставлялся в Волго-Вятское ГУ Банка России для утверждения его параметров как субординированного займа. Сумма займа включается при расчете в собственный капитал ПАО Комбанк «Химик» согласно требований Банка России. Остальные сделки на сумму **64,465 млн. руб.** - размещение Банком средства в кредиты.

Сделки заключены на рыночных условиях, по рыночным ставкам. Не исполненных просроченных обязательств со стороны связанных лиц нет. Реструктуризации ссудной задолженности не производилось. Сделки со связанными лицами одобрены на Совете Банка.

В 2015 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами на 01.01.16 г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	1.Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» в сумме 8 млн. руб. сроком на год по ставке 25%, залог, поручительство. 2.Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» 10 млн. руб., на 1 год, ставка 23%, залог, поручительство.	18 000

2	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	1.Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» в сумме 10 млн .руб. на год, ставка 18% ,зalog, поручительство. 2. Предоставление кредита 5 млн. руб. , 1 год, 18%, залог, поручительство.	15 000
3	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Предоставление кредита ООО «Агрофирма «Черкас» в сумме 12 млн. руб. сроком на год по ставке 25% ,зalog, поручительство	12 000
4.	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Предоставление кредита ООО «Агрофирма «Черновское» в сумме 15 млн .руб. сроком на год по ставке 25% , залог, поручительство	15 000
5.	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров	4 465
6.	Физ. лицо – акционер Банка	ООО «Паритет–С». Привлечение субординированного займа срок 6 лет, 11 % годовых.	30000
	ИТОГО	X	94 465

**Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.16 г.
и сумме доходов/ расходов в 2015 г.**

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженнос ть на 01.01.2016	Фактически созданный резерв на 01.01.2016	Обеспечение	тыс.руб. Сумма доходов/ расходов от сделок со связанными сторонами
1	Группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	31 241	1350	кредиты ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» под залог оборудования и недвижимости, ООО «Агрофирма «Черновское», ООО «Агрофирма «Черкас» под залог оборудования. Кредиты работникам под поручительство работодателя.	11 947
2	Основной управленческий персонал	4 599	38	Объекты недвижимости, транспорт	673
	ИТОГО размещение средств (доход)	36 255	1 388		12 821
3.	ООО «Паритет – С» (расход)	30000		Привлечение средств	1917

Наибольший удельный вес **7,4%** в общих доходах Банка (свернутые доходы) занимают доходы, полученные от связанных сторон - проценты по ссудам от группы ОАО «Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская», в т.ч.:

- по кредитным договорам дочерних предприятий фабрики, заключенным в 2015 г.– **7,280 млн. руб.;**
- по ссудам физических лиц - работников фабрики под поручительство работодателя - **1,9 млн. руб.;**
- по кредитным договорам фабрики переходящим с 2014 г. - 2,748 млн. руб.

В январе - мае 2015 года ОАО «Агрофирма Птицефабрика «Сеймовская» досрочно полностью погасило обязательства ООО «Птицефабрика «ВыксОво» в сумме **5,420 млн. руб.** согласно Договору уступки права требования от 2013 г. с условиями рассрочки оплаты.

Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию задолженности со связанными с кредитной организацией сторонами не имеется.

Банк имеет за 2015 г. сумму расходов – проценты по вкладам физических лиц, связанных с кредитной организацией. Совокупная сумма расходов составляет **2,9%** - менее 5% в общих процентных расходов, выплаченных вкладчикам Банка за год в целом.

Существенных сумм в доходах и расходах от связанных лиц за отчетный год Банк не имеет.
Сделки по ценным бумагам со связанными с Банком лицами в 2015 году **не совершались**.

5.7. Характер проводимых ПАО Комбанк «Химик» мероприятий по взысканию ссудной задолженности.

За 2015 год Банком было предъявлено в судебные органы **8 исков** на общую сумму **11,6 млн. руб.**, в т.ч. 6 исков о взыскании ссудной задолженности на общую сумму **11,5 млн. руб.**

По состоянию на 01.01.2016 г. решениями судов **6 исков** на общую сумму **7,4 млн. руб.** удовлетворены, в т.ч. 1 иск к юридическому лицу на сумму 2,7 млн. руб. - ООО «Европласт –НН», 5 исков к физ. лицам на общую сумму – 4,7 млн. руб.

ПАО Комбанк «Химик» в 2015 г. проводил работу с судебными приставами **по взысканию задолженности по исполнительным документам:**

- **с Соловьева Н. П.** (670 ,0 тыс. руб.), согласно исполнительному листу выданному Дзержинским городским судом в соответствии с решением суда от 26 января 2010 года по делу №2-518/10 по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору. За отчетный год погашено 33,2 тыс. руб.;
- **с Карпович Т.А.** (5 047, 702 тыс. руб.) согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда от 12 февраля 2013 года о взыскании задолженности по кредитным договорам. За отчетный год погашено 43,7 тыс. руб.;
- **с Закерова Ш.А.-** согласно 2-х исполнительных листов, выданных Арбитражным судом о взыскании судебных расходов. За отчетный год погашено – 12,5 тыс. руб.;
- **с Кузнецовой А.Ю.** (1,955 млн. руб.) – согласно решению суда и исполнительных листов, выданных Дзержинским городским судом, проводятся мероприятия по обращению взыскания на заложенное имущество – жилой дом и земельный участок, принадлежащие залогодателю.

ПАО Комбанк "Химик" в марте 2015 г. заключало соглашения об отступном - прекращение обязательств должника ООО «Марк», вытекающих из кредитных договоров в соответствии со статьей 409 ГК РФ путем предоставления залогодателем материальных запасов взамен исполнения обязательств на сумму **1,268 млн. руб.**, из них реализовано Банком запасов в 2015 г. на сумму 0,6 млн. руб.

ПАО Комбанк «Химик» заявило требование кредитора на общую сумму в рублевом эквиваленте **477,6 тыс. руб.** (остатки на кор. счетах) кредитной организации «Русский Славянский банк» г. Москва в связи с отзывом лицензии у данной организации. По состоянию **на 10.11.2015 г.** временная администрация включила указанные требования в реестр Кредиторов Банка РСБ24 (АО).

5.8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК интегрируется в стратегическое планирование Банка.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-

тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и коллегиальным исполнительными органами, подразделениями Банка;
- служба управления рисками и капиталом, координация и контроль работников, комитетов, осуществляющих функции управления рисками;
- выявление значимых рисков в текущей деятельности Банка и деятельности на планируемый период в соответствии со стратегией развития Банка, методы оценки, ограничения и снижения рисков, сценарии стресс - тестирования;
- контроль совокупного объема значимых рисков и оценка достаточности капитала на них;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль со стороны Совета директоров Банка и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, порядком и периодичностью отчетности, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и капиталом оценка их эффективности.

Значимые риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Кредитный риск.

Риск возникновения у Банка отрицательных финансовых последствий вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является значимым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт. Кредитный риск включает наличие объективных суждений о финансовом положении заемщиков и создание адекватного резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Контроль и управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- утверждение лимитов на предоставление кредитов, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- разработка внутренних документов в области кредитной политики, актуализация методических подходов комплексной оценки финансового положения заемщиков;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика (выявления скрытых потерь), документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально, уполномоченным исполнительным органом или органом управления: кредитный комитет, Правление Банка, Совет Банка. В документах по кредитной политике Банка прописаны полномочия каждого органа;
- стандартизация: процедур, регламентов, документов по рассмотрению заявок заемщиков, выдачи кредитов, определению уровня кредитного риска с целью его минимизации;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о соответствии уровня кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- создание резервов на возможные потери по ссудам адекватных принятому риску;
- формирование качественного и достаточного обеспечения по кредитам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

На особом контроле находится показатель принимаемого Банком риска на собственников. Ежемесячно информация об уровне показателя совокупного риска на собственников, в том числе по каждой группе собственников Банк доводит до сведения Главного Управления Банка России.

В течение 2015 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет Банка утвердил (Протокол № 20 от 12.03.2015 г.) новую редакцию «Положение о кредитной политике ОАО Комбанк «Химик». Правление банка (Протокол № 36 от 27.02.2015 г.) утвердило изменение в документ «Правила кредитования физических лиц», новую редакцию «Правила кредитования юридических лиц» (Протокол № 42 от 17.04.2015 г.).

Согласно внутренним документам Банка в области кредитной политики по управлению кредитным риском на постоянной основе проводится мониторинг показателей и лимитов по кредитному риску, определяется обобщающий показатель уровня кредитного риска, осуществляются мероприятия по его регулированию. Вопросы рассматриваются на заседаниях Правления и не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета директоров Банка. Периодически применяется на практике методика проведения стресс-тестирования кредитного риска.

По результатам мониторинга в 2015 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный». Активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы более 20% снизились на **17,2 млн. руб.- 78,4 млн. руб.** на 01.01.2016 г. (9,9% от кредитного портфеля), общая сумма ссудной задолженности, относящаяся к **4-5 категориям качества** увеличилась на **22,9 млн. руб. – 28,6 млн. руб.** на 01.01.2016 г. (3,6% от кредитного портфеля).

В 4 квартале отчетного года списана сумма безнадежной ссудной задолженности **3,7 млн. руб.** - 100% за счет созданного резерва.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2015 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Мах 25%	22,8	22,5	22,3	23,8	23,7	20,4	24,1	23,9	23,7	23,6	23,3	23,2	24,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Мах 800 %	136,9	140,4	151,8	153,4	141,7	126,1	126,0	136,5	135,8	141,9	139,8	137,0	152,1
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9_1)	Мах 50%	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	0,0	0,0	0,6	0,6	0,6	0,6	0,3	0,3
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10_1)	Мах 3%	1,4	1,3	1,3	1,2	1,3	1,2	1,1	1,7	1,8	1,7	1,6	1,4	1,3

Нормативы выполнялись на все внутримесячные даты, фактов невыполнения не было.

Риск ликвидности.

Риск возникновения отрицательных последствий и убытков в размере угрожающем финансовой устойчивости Банка в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, обеспечить рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- определения лимитов (предельного значения коэффициентов) и контроль за их соблюдением, проведение анализа состояния ликвидности - избыток/дефицит ликвидности, в т.ч. по видам валют;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- ежедневного мониторинга состояния мгновенной текущей и краткосрочной ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности на долгосрочную перспективу;
- управления платёжной позицией банка. поддержание резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные депозиты Банку России;
- информирование органов управления о допущенных нарушениях, порядок их устранения.

Управление ликвидностью осуществляется согласно нормативным актам Банка России и утвержденной «Стратегии управления ликвидностью в ПАО Комбанк «Химик».

С целью разработки и проведения стратегии управления ликвидностью, принятия решений по управлению ликвидностью в банке создана группа, в состав которой входят специалисты всех подразделений, решения которых влияют на ликвидность и руководитель службы внутреннего контроля.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Информация о состоянии ликвидности банка ежемесячно рассматривается на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета директоров Банка, а при необходимости незамедлительно.

В течение 2015 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2015 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Норматив мгновенной ликвидности	H 2	Min 15%	69,1	75,3	47,6	82,7	90,1	126,9	124,9	104,4	120,9	120,6	113,3	111,2	116,2
Норматив текущей ликвидности	H 3	Min 50%	87,4	96,5	105,9	111,2	126,4	103,1	133,5	141,2	168,3	135,4	122,8	130,5	180,6
Норматив долгосрочной ликвидности	H 4	Max 120 %	82,2	79,0	69,8	56,7	58,5	56,2	52,1	52,9	47,8	49,1	41,3	41,5	44,1

С целью управления ликвидностью в 2015 г. Банк не привлекал кредиты Банка России по программе рефинансирования под обеспечение нерыночных активов.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков).

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

При разработке процедур по управлению рыночным риском Банк исходит из структуры торгового портфеля и характера осуществляемых операций.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);

- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов;
- постоянный мониторинг и контроль размера открытых валютных позиций Банка;
- проведение стресс-тестирований уровня валютного риска.

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», в приложениях к Положению «О системе управления рисками, принимаемых на себя ПАО Комбанк «Химик», а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль изменений, происходящих на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции. Согласно решению Правления Банка совокупная стоимость торгового портфеля не должна превышать 3,0% от величины балансовых активов Банка.

Валютный риск.

Это величина рыночного риска по открытым банком валютным позициям в иностранных валютах.

На основе методов управления валютным риском, определенных в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик» в отчетном году ежеквартально проводилось стресс-тестирование валютного риска. На заседаниях Правления Банка в течение всего отчетного периода рассматривались вопросы фактического валютного риска при изменении курса иностранных валют. ПАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в иностранной валюте, на формирование минимального размера ОВП.

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2015 года Банк не имел.

На постоянной основе (в течение текущего дня) оценивается свернутый финансовый результат переоценки счетов в иностранной валюте (фактически результат переоценки от наличия ОВП) с целью получения положительного результата (минимизация отрицательного результата) путем регулирования размера ОВП. Анализируется соотношение курсов иностранных валют ЦБ РФ и на межбанковском валютном рынке.

Ежеквартально проводится стресс-тестирование по валютному риску, а при существенном изменении факторов валютного риска (выдача кредита в ин.валюте в крупном размере, превышение ОВП двух процентов от капитала Банка) проводится до выдачи валютного кредита.

Так как в среднем в течение 2015 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «текущим» (контролируемым): открытые валютные позиции по евро и по долларам США составили менее 2% от капитала Банка.

Политика Банка, ориентирована на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, что позволяет избегать значительного влияния валютного риска на финансовые результаты Банка.

Службой внутреннего аудита Банка (СВА) в соответствии с «Методикой проведения проверок СВА ПАО Комбанк «Химик» проводятся оценки эффективности системы управления валютным риском в ПАО Комбанк «Химик».

ПАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

Внутренние документы Банка изменяются по мере изменений законодательства, база данных по валютным операциям ведется ежедневно, на ежедневной основе открываются паспорта сделок и ведется валютный контроль по непаспортизируемым валютным операциям.

Валютный контроль в Банке организован в соответствии с требованиями валютного законодательства и иными нормативными документами.

Фондовый риск.

Это величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Перед проведением активных операций на фондовом рынке, ежедневно, до начала торгов на Московской бирже, специалисты отдела активно-пассивных операций анализируют цены и объемы продажи ценных бумаг на предыдущих торгах, изучают доступные аналитические материалы, состояние мирового фондового рынка - индексы, результаты торговли депозитарными расписками на Российские акции.

Затем рассчитываются уровни сопротивления и поддержки (технический анализ) по интересующим Банк ценным бумагам.

Полученные результаты обрабатываются и представляются ответственному сотруднику по фондовому риску (Зам. Председателя Правления, курирующий отдел активно-пассивных операций) и Руководству Банка для ознакомления и принятия решения о сокращении или увеличении объема вложений в ценные бумаги.

По результатам проведенного анализа определяется уровень доходности, который фиксируется (утверждается) Правлением Банка или кредитным комитетом (в пределах компетентности) при принятии решений о проведении каждой активной операции.

Перечисленные действия предпринимаются для сокращения возможного рыночного риска.

В течение торгов ценными бумагами на Московской бирже работники отдела отслеживают движение цены на акции, периодически просматривают сообщения на лентах новостей для проведения экспресс - анализа в целях осуществления покупки или продажи акций. Решение согласовывается с руководителем Банка.

Для уменьшения влияния возможного фондового риска на финансовое состояние банка Правлением Банка принимается решение об установлении лимита вложений на осуществление операций по купле-продаже ценных бумаг на Московской Бирже согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик».

Информация о состоянии фондового риска ответственным сотрудником ежеквартально доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка, а случае необходимости – незамедлительно.

Для оценки уровня риска применяется методика, предложенная в Положении Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». За 2015 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2016 г. вложений в ценные бумаги нет.

Процентный

Это риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Методы управления процентным риском предусмотрены в Положении Банка «Об основных направлениях процентной политики». Регулирование процентного риска определено в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», где определены основные принципы управления процентным риском в банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

Процедуры по управлению процентным риском включают перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Важным моментом осуществления процентной и тарифной политики в данном направлении является контроль эффективности (доходности) операций банка, сохранение (увеличение) маржи между доходами по операциям размещения средств и расходами по привлечению средств.

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке другими кредитными организациями, работающими в регионе. Также берется во внимание результат мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, и базовый уровень доходности вкладов (информация с сайта Центрального Банка России). Банк ежемесячно осуществляет контроль за недопущением превышения процентных ставок по вкладам физических лиц более чем на 2% над базовым уровнем доходности вкладов, устанавливаемым Банком России. Дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в отношении Банка в 2015 г. АСВ не устанавливал.

Проводится ежемесячный аналитический анализ по фактически сложившейся стоимости привлеченных и размещенных ресурсов банка. Регулирование разницы (маржи) осуществляется путем утверждения Правлением Банка процентных ставок по вкладам, депозитам, выдаваемым кредитам.

В течение 2015 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях повысился. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: на 01.01.15г. – **15,5%**, повышалась до **18,67%**, по состоянию на 01.01.2016 г. – **17,9%**. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте в течение года колебалась от **8,43%** до **8,2%** по состоянию на 01.01.2016 г.

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла - **16 %** годовых, на конец года – **10,0 %** годовых. По размещению в Волго – Вятском Банке Сбербанка России ставка составляла **15,92%** на начало и **10,9%** на конец года.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях в течение всего 2015 г. снижалась с 9,9% до 6,9%, а по состоянию на 01.01.16 г. она составила **8,41%**. В 2015 г. депозиты юридических лиц в долларах США и в евро не привлекались.

Средняя процентная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях на конец отчетного года относительно начала практически не изменилась **11,4% и 11,5%** годовых соответственно. В первом полугодии ставка росла до уровня **15,1%** годовых в связи с привлечением в конце 2014 г. в сложившейся ситуации на банковском рынке (рост ключевой ставки) «дорогих» средств от физических лиц. Банк в течение отчетного периода неоднократно пересматривал процентные ставки по привлеченным вкладам.

Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте практически не менялась в отчетном периоде: по состоянию на 01.01.16г. по вкладам в долларах США: **3,5%** с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.15г. – 3,5%); по вкладам в евро: **3,4%** с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.2015г. – 3,1%).

В течение 2015 года на заседаниях Правления Банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям Банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц; по срочным вкладам физических лиц, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

Операционный риск.

Риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском (ОР) состоит из предупреждения, выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Советом директоров утвержден документ Банка «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности».

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны и осуществляются:

- организационная структура с четким распределением полномочий;
- внутренние правила, положения, пользовательская документация к программному обеспечению, регламенты процедур совершения операций, должностные инструкции сотрудников;
- экономическая и правовая учеба сотрудников;
- определение предельных объемов (лимитов) на отдельные операции;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил руководителями подразделений, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами, последующий контроль и самоконтроль;
- ведение и анализ информационной базы по выявленным фактам операционного риска;
- взаимозаменяемость сотрудников;
- создание баз данных на электронных носителях;
- обновление вычислительной техники, наличие резервного оборудования;
- доступ персонала к справочной и нормативной базе.

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

- метод моделирования (при внедрении нового продукта),
- статистический метод,
- балльный метод,
- базовый индикативный.

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, каждое подразделение ведет аналитическую базу данных о реализованных операционных рисках. Отдел отчетности и экономического анализа ведет сводную аналитическую базу. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения.

В Банке разработаны карты операционного риска в разрезе подразделений, которые содержат информацию о возможных проявлениях операционного риска, последствиях его проявления, количественную оценку убытков, меры по предотвращению риска. Перечень рисков является открытым и может изменяться.

Аналитическая база по операционным рискам является средством накопления статистической информации, позволяет провести анализ убытков в разрезе источников рисков, оценить вероятность возникновения убытков в будущем.

Уровень операционного риска с использованием балльного метода на 01.01.2016 г. оценен в 29,03% (на 01.01.2015 г. - 29,03%) ,максимально допустимый 50%.

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении

риском. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР находится в пределах нормативных значений согласно инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков». Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.01.2016 г. – 12 489 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 10 887 тыс. руб.).

№ п/п	Показатели	2014 г.	2013 г.	2012 г.
1	Чистые процентные доходы	80 950	56 299	52 432
2	Чистые непроцентные доходы	17 426	20 045	22 625
3	Чистые доходы	98 376	76 344	75 057
4	Размер операционного риска	12 489		

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. За 2015 года уровень операционного риска признан умеренным.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

В начале 2015 г. проанализировано фактическое выполнение утвержденного в 2012 г «Бизнес план (стратегия) ОАО Комбанк «Химик» на 2012-2014 г.г.», основная стратегическая задача достижения капитала Банка 300,0 млн. руб. достигнута. Совет директоров Банка рассматривает результаты намеченного развития и при необходимости вносит коррективы, как правило, в рамках намеченной стратегии формируются планы на год.

Годовое отчетное собрания Банка за 2014 г. утвердило «Бизнес план ОАО Комбанк «Химик» на 2015-2017 гг.».

Ежегодно Совет директоров Банка рассматривает выполнение плановых показателей, определенных стратегией развития, оценивает и выявляет причины отклонения достигнутых значений от намеченных, корректирует и утверждает основные финансовые показатели на текущий год.

В мае 2015 г. в целях увеличения капитала Совет директоров Банка согласовал привлечение субординированного займа от юридического лица в сумме **30,0 млн. руб.** К концу 2015 г. капитал составляет **339,658 млн. руб.**

Правовой риск

Риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, требований нормативных правовых актов;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах и т.д.); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены внутренними документами Банка, в частности Положением «Об организации управления правовым риском в ПАО Комбанк «Химик».

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к их заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Юридический отдел подчинен непосредственно Председателю Правления Банка. В целях контроля и принятия решения по минимизации правовых рисков юридический отдел ведет аналитическую базу данных о возникших правовых рисках и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления. Результаты анализа доводятся до Правления Банка не менее 1 раза в квартал. В необходимых случаях – немедленно до руководства Банка.

Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется оперативный контроль изменения законодательной и нормативной базы.

За 2015 год уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск).

Риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и минимизации репутационного риска в банке ведётся мониторинг по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах.

Постоянно обновляется информационный сайт Банка (www.bankhimik.ru), где размещается публикуемая отчетность, документы раскрытия информации акционерным обществом, тарифы, объявления, иная информация о Банке.

На основании данной информации принимаются решения направленные на минимизацию соответствующих негативных статистических показателей и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

В 2015 году имел место факт возникновения репутационного риска в связи с поступлением в адрес Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ коллективной жалобы от заемщика Банка и двух его поручителей о нарушении их прав при оформлении кредитных договоров в дополнительном офисе «Володарский» ПАО Комбанк «Химик». Жалоба клиентов была предъявлена после обращения Банка в суд с исками о взыскании с указанных лиц солидарно сумм ссудной задолженности по трем кредитным договорам и обращения взыскания на заложенное имущество. Дзержинским городским судом рассмотрены и удовлетворены в пользу Банка все три исковых заявления.

Тем не менее по факту возникновения претензий Банком проведен ряд мероприятий по выявлению репутационного и правового риска в своей деятельности и исключению возможности их возникновения в дальнейшем, внесены дополнения и изменения в документы Банка, регулирующие процесс кредитования в доп. офисе, определены процедуры контроля процесса оформления кредитных договоров в доп.офисе.

Ответственным сотрудником по репутационному риску проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2016г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

Контроль за функционированием системы управления рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля службами внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего аудита», нормативными документами Банка России, проводит проверки системы организации управления и контроля за рисками, в том числе проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноты применения указанных документов. Докладывает Совету директоров Банка о выявленных недостатках и принятых мерах по их устранению.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соответствием внутренних документов Банка (в том числе по управлению и контролю за рисками) требованиям законодательных и нормативных актов контролирующих и надзорных органов. Информировует Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

Служба внутреннего контроля в соответствии с Положением «О службе внутреннего контроля» осуществляет управление регуляторным риском – риском возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. В целях контроля и минимизации регуляторного риска службой внутреннего контроля на регулярной основе проводится: контроль за изменением законодательства, информирование подразделений (сотрудников) об изменениях в законодательстве, ведение базы данных о событиях реализации регуляторного риска, анализ данных по жалобам клиентов, выявление конфликтов интересов, мониторинг эффективности управления и оценка уровня регуляторного риска.

По состоянию на 01.01.2016г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

Банк осуществляет управление **риском материальной мотивации персонала** в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» в целях:

- повышения эффективности материальной заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации. Осознания работниками, что собственное благополучие и уверенность в завтрашнем дне зависит от финансового состояния банка, его имиджа.
- сохранения и привлечения высококвалифицированного персонала.
- снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- создания системы положительных мотиваций как главного компонента устойчивости профессиональной деятельности в количественном и качественном аспектах.
- устранения элементов уравнительности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» предусмотрено:

- применение корректировок нефиксированной части оплаты труда, а также отсрочек выплат не менее 40 процентов размера стимулирующих вознаграждений для работников, ответственных за принимаемые риски;
- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, от финансового результата подразделений, принимающих риски.

Решением Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка назначен ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию на 01.01.2016 года Советом директоров Банка система организации и функционирования оплаты труда персонала в Банке признана удовлетворительной.

На 2016 г. Банк запланировал совершенствование внутренней системы управления рисками и капиталом, приведение данного направления в соответствии с требованиями Банка России: назначить ответственного сотрудника – руководителя службы управления рисками; определить задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, работников или комитетов, отвечающих за управление рисками.

Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:

- разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками и капиталом;
- определение методологии выявления значимых рисков и оценки каждого из значимых рисков;
- агрегирование количественного объема рисков и определение потребности в капитале для их покрытия;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов
- и размера открытой валютной позиции, а также контролировать совокупный объем риска, принятого Банком;
- организация процедур управления капиталом, проведение стресс - тестирования;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками и капиталом;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК и информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов об эффективности процесса управления рисками и капиталом, а также по иным вопросам, предусмотренным стратегией в системе управления рисками и капиталом.

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

№	Показатели численности	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Абсолютные изменения, чел.	Темп изменения, %
1	Работников всего, в том числе:	82	84	-2	- 2,4
1.1	основной управленческий персонал	13	13	0	0
1.2	руководители подразделений внутреннего аудита и внутреннего контроля	2	2	0	0
1.3	работники, осуществляющие функции принятия рисков	16	16	0	0

За отчетный год в численности работников Банка произошли незначительные изменения, численность сотрудников уменьшилась на 2 работника.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на **01.01.2016г. составила 13 человек.** К основному управленческому персоналу относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, его заместители, управляющий доп. офисом, главный бухгалтер доп. офиса, его заместитель, сотрудники, осуществляющие выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков относятся: Председатель Правления,

члены Правления, а также иные работники, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) сотрудникам Банка.

№	Показатели	2015г.		2014г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
1	Общий объем выплат (вознаграждений) <i>в том числе:</i>	29 292	х	34 860	х
1.1	краткосрочные вознаграждения <i>из них:</i>	29 292	х	34 860	х
1.1.1	основному управленческому персоналу	11 506	39	18 554	53
1.1.2	работникам, осуществляющим функции принятия рисков	12 290	42	19 516	56
1.2	прочие выплаты (всего)	-	х	-	х

За отчетный период общий объем выплат (вознаграждений) **сократился на 5,568 млн. руб.**, темп снижения составил 16%. Общий объем выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу **сократился на 7,048 млн. руб.**, снижение на 38 %.

Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол №1 от 20.05.2015г.) принято решение о формировании фонда в размере **6,050 млн. руб.** для выплаты членам Совета Банка и членам ревизионной комиссии. Выплаты, произведенные в 2015 г. составили **3,050 млн. руб.**

Выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсии, единовременные выплаты при выходе на пенсию и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности), выплаты прочих долгосрочных вознаграждений (отпуска и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и др.), выходных пособий управленческому персоналу в течение 2014- 2015 гг. не производились.

В течение отчетного периода основными внутренними документами, определяющими правила и принципы оплаты труда в Банке, являлись: Коллективный договор, Положение «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик», Штатное расписание.

Положение «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также основным рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в области выплат вознаграждений.

Ответственным сотрудником по контролю за риском материального стимулирования проведен анализ выполнения в течение 2015 года основных правил и процедур оплаты труда, установленных внутренними документами, при этом отмечено:

- должностные оклады выплачивались в соответствии с утвержденным Штатным расписанием по Банку;
- установленная периодичность выплат соблюдалась;
- компетенции по утверждению фонда оплаты труда, в том числе планового фонда стимулирования труда, размеров должностных окладов, а также по принятию решений о корректировании планового фонда стимулирования труда соответствовали требованиям внутренних документов;
- нефиксированных стимулирующих выплат в 2015 году не производилось, отсрочек нефиксированных частей оплаты труда не применялось;
- компенсации членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (за использование личного автотранспорта в служебных целях и за неиспользованное санаторно-курортное лечение) за 2015 год составили **492 тыс. руб.;**
- выплат, попадающих под категорию «крупные», не осуществлялось (отнесение выплат к категории «крупные» определено Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик»);
- оклады работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, составляли не менее 50 процентов в общем объеме выплачиваемых вознаграждений;
- организацию и функционирование системы оплаты труда в Банке можно признать соответствующими требованиям внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность в этой области.

7. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 20.05.2015 г.) принято решение годовые дивиденды не начислять и не выплачивать по обыкновенным именным бездокументарным акциям банка и по привилегированным именным бездокументарным акциям всех типов.

8. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение 2015 года состав Совета директоров Банка изменился в связи с выходом из его состава Крыловой О.В. (решение общего годового собрания акционеров по итогам за 2014 год).

По состоянию на 01.01.2016 года в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

№ п/п	Члены Совета Банка	Является ли акционером Банка
1	Варламов Евгений Павлович	Акционер
2	Королев Андрей Евгеньевич	
3	Панин Валентин Дмитриевич	
4	Седов Леонид Константинович	Акционер
5	Шаталов Олег Михайлович	Акционер
6	Юрицын Владимир Георгиевич	Акционер
7	Юрицына Ольга Викторовна	Акционер

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик».

№ п/п	Акционер (участник)	Доля участия акционера в уставном капитале банка (%)		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.15	на 01.01.16	
1	Варламов Евгений Павлович	3,63	3,63	0,00
2	Седов Леонид Константинович	0,02	0,02	0,00
3	Шаталов Олег Михайлович	0,10	0,10	0,00
4	Юрицын Владимир Георгиевич	49,50	49,50	0,00
5	Юрицына Ольга Викторовна	24,98	24,98	0,00

Изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов Совета директоров за отчетный период не происходило.

9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ПАО Комбанк «Химик», членах коллегиального исполнительного органа.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Председатель Правления Банка - Юрицын Владимир Георгиевич.

Сведения о лицах - членах коллегиального исполнительного органа ПАО Комбанк «Химик».

Члены Правления: Юрицын В.Г., Гераськина О.П., Гречиха Д.А., Ивченко Т.М., Клеснева М.А., Мелехин В.В., Черницкая С.В.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление ПАО Комбанк «Химик») владеет следующим количеством акций:

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, % УК		Акции исполнительного органа за отчетный период, % УК		Абсолютное изменение доли	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Гераськина О.П.	247	0,00	247	0,00	0	0
2	Гречиха Д.А	8 412	0,01	8 412	0,01	0	0
3	Ивченко Т.М.	3 675	0,00	3 675	0,00	0	0
4	Клеснева М.А	7 151	0,01	7 151	0,01	0	0
5	Мелехин В.В	0	0,00	0	0,00	0	0
6	Черницкая С.В.	0	0,00	0	0,00	0	0
7	Юрицын В.Г.	41 027 438	49,95	41 027 438	49,95	0	0

Изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов Правления Банка за отчетный период не происходило.

Вышеприведенная пояснительная информация и годовой отчет рекомендован на утверждение собранию акционеров Банка.

Протокол Правления ПАО Комбанк «Химик» № 34 от 09 марта 2016 г.

Протокол Совета ПАО Комбанк «Химик» № 14 от 17 марта 2016 г.

**Председатель Правления
ПАО Комбанк «Химик»**

Главный бухгалтер



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха