

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»
ЗА I КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование кредитной организации – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик». Сокращенное наименование ПАО Комбанк «Химик» (далее Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 30 декабря 1992 г., регистрационный номер 1114. Юридический адрес Банка: 606008, Нижегородская обл., г.Дзержинск, ул. Урицкого, 10-б.

Отчетный период – календарный квартал с 1 января по 31 марта 2016 года включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность (финансовая) отчетность, (далее – Промежуточная 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 01 апреля 2016 года.

Данные промежуточной отчетности за I квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2016 года.

На 01.04.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.04.2016 года Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

В I квартале 2016 года Банк не получал новых лицензий.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 г. за номером 414.

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»

Сопоставимость данных за отчетный период и за соответствующий период прошлого года.

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. Пояснительная информация к форме 806 «Бухгалтерский баланс»**Структура и динамика активов, тыс. руб.**

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
			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	87 683	7.30	97 580	8.41
1.1	денежные средства	с.1	45 229		53 206	
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	6 102		5 408	
1.3.	средства в Банке России		36 352		38 966	
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	107 122	8.91	103 788	8.94
2.1	в банках РФ		32 847		28 577	
2.2	В иностранных банках		74 275		75 211	
3	Вложения в ценные бумаги		0	0.00	0	0.00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	846 870	70.46	799 222	68.85
4.1	депозит в Банке России		75 000		35 000	
4.2	депозит в ПАО «Сбербанк России»		160 000		170 000	
4.3	Депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		1 690		1 854	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		77		147	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	156 801	13.05	157 497	13.57
6	Прочие	стр.12	3 416	0.28	2 693	0.23
7	Итого активов	стр.13	1 201 892	100.00	1 160 780	100.00

2.1 Денежные средства.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки в банкоматах и денежные средства в пути

	01.04.16	01.01.16
Наличные денежные средства	44 110	52 303
Денежные средства в банкоматах	325	325
Денежные средства в пути	794	578
Итого денежных средств	45 229	53 206

	01.04.16	01.01.16
Наличные денежные средства в валюте РФ	29 019	31 097
Наличные денежные средства в ин. валюте	16 210	22 109
Итого наличные денежные средства	45 229	53 206

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке включают остатки на корреспондентском счете в Банке России и остатки на счетах обязательных резервов. Всего остатки по счетам обязательных резервов в валюте РФ и в иностранной валюте составляют 6 102 тыс. руб. на 01.04.2016 и 5408 тыс. руб. на 01.01.2016 года.

	01.04.16	01.01.16
Остатки по счетам в Банке России	36 352	38 966
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	4 851	4 380
Обязательные резервы по счетам в ин.валюте	1 251	1 028
Итого средства в Центральном Банке	42 454	44 374

Обязательные резервы на счетах в банках России представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

2.3 Средства в кредитных организациях

	01.04.16	01.01.16
Средства в кредитных организациях	107 645	104 462
Корреспондентские счета других стран	74 275	75 211
Корреспондентские счета РФ	33 370	29 251
Сформированный резерв	(523)	(674)
Итого средств в кредитных организациях	107 122	103 788
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.04.16	01.01.16
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	915	991
-сформированный резерв	(46)	(141)
БАНК РСБ 24 (АО)	477	533
-сформированный резерв	(477)	(533)
НКО ЗАО НРД	15	18
ООО КБ «Платина»	189	182
ПАО «Сбербанк России»	31 774	27 527
	32 847	28 577

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

2.4 Чистая ссудная задолженность

	01.04.16	01.01.16
Текущие кредиты, в т.ч.	878 910	827 811
- депозиты, размещенные в Сбербанке	160 000	170 000
- Страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 690	1 854
- средства в ООО КБ "Геобанк"	77	147
- депозит в Банке России	75 000	35 000
- кредиты юридическим лицам	496 322	475 313
- кредиты индивидуальным предпринимателям	17 199	17 412
- кредиты физическим лицам	123 381	124 055
- просроченная задолженность	5 241	4 030
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(32 040)	(28 589)
- депозиты	(85)	0
- кредиты юридическим лицам	(11 114)	(9 586)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(3 263)	(2 887)
- кредиты физическим лицам	(14 619)	(13 191)
- просроченная задолженность	(2 959)	(2 925)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	846 870	799 222

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		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	642 143	100.00	620 810	100.00
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	513 521	79.97	492 725	79.37
1.1.1	в т.ч. по видам экон. деятельности:	513 521	79.97	492 725	79.37
-	обрабатывающие производства	180 559	28.12	190 409	30.67
-	сельское хозяйство	26 979	4.20	33 251	5.36
-	строительство	3 997	0.62	3 997	0.64
-	транспорт и связь	21 710	3.39	23 817	3.84
-	оптовая и розничная торговля	221 377	34.47	204 988	33.02
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 443	3.34	10 411	1.68
-	прочие виды деятельности	37 456	5.83	25 852	4.16
1.1.1.1	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	309 613	48.22	287 542	46.32
	индивидуальным предпринимателям	17 199	2.68	17 412	2.80
1.2	Кредиты физическим лицам	128 622	20.03	128 085	20.63
2	Средства в кредитных организациях	236 767		207 001	
3	ИТОГО	878 910		827 811	
4	Создано резервов	(32 040)		(28 589)	
5	Чистая ссудная задолженность	846 870		799 222	

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.04.2016	на 01.01.2016		на 01.04.2016	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	До 30	42	0	42	1.84	0.00	1.84
2	31 - 90	1 135	0	1 135	49.74	0.00	49.74

1	2	3	4	5	6	7	8
3	91-180	268	268	0	11.74	24.25	-12.51
4	Свыше 180	837	837	0	36.68	75.75	-39.07
ИТОГО		2 282	1 105	1 177	100.00	100.00	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2016 г. 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		104 665	149 053	113 853	167 515	161 905	181 919	878 910
1.1	в т.ч. просроченные кредиты			42	1 169	272	3 271	487	5 241
2	Резерв		2 983	30	951	9 870	4 575	13 631	32 040
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам			0	34	4	2 905	16	2 959
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	101 682	149 023	112 902	157 645	157 330	168 288	846 870

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016 г. 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
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам			2	2	1 594	1 327		2 925
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.5	37 001	207 432	35 314	126 888	235 503	157 084	799 222

Географические сегменты

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

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.04.16	01.01.16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	191 795	191 619
<i>Основные средства, в т.ч.</i>	<i>190 484</i>	<i>190 484</i>
- объекты недвижимого имущества	179 785	179 785
- автомобили	2 350	2 350
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 666	5 666
- прочие	2 683	2 683
<i>Нематериальные активы</i>	<i>874</i>	<i>1</i>
<i>Материальные запасы</i>	<i>437</i>	<i>1 134</i>
Начисленная амортизация, в т.ч.	(34 855)	(34 122)
- объекты недвижимого имущества	(26 270)	(25 827)
- автомобили	(1 124)	(1 012)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 034)	(4 933)
- прочие	(2 427)	(2 350)
Амортизация нематериальных активов	(139)	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156 801	157 497

Нематериальные активы представлены логотипом банка и лицензиями, материальные запасы – запасными частями и материалами.

2.6 Прочие активы

	01.04.16	01.01.16
Требования по операциям в платежных системах	35	70
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	963	484
Требования по получению процентов	721	613
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	169	1 209
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	373	0
Предметы труда, полученные по договорам отступного	667	0
Просроченные проценты физических лиц	934	656
Резерв	(446)	(339)
Итого прочих активов	3 416	2 693

3. Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		строки	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.35	312 708	26.02	311 177	26.81
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	6.91	83 100	7.16
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	3.12	37 552	3.24
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 331	0.36	4 331	0.37
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	114 873	9.56	114 873	9.90
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	71 321	5.94	67 360	5.80

1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	1 531	0.13	3 961	0.34
2	Привлеченные и заемные ресурсы	стр.23	889 184	73.98	849 603	73.19
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.1	208 684	17.36	191 174	16.47
2.2	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели	стр.16.1	619 188	51.52	630 605	54.33
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	34 874	2.90	0	0.00
2.4	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	22 608	1.89	22 608	1.94
2.5	Резервы на возможные потери	стр.22	412	0.03	1 255	0.11
2.6	Прочие пассивы	стр.21	3 418	0.28	3 961	0.34
	Всего пассивы	с.23+с.35	1 201 892	100.00	1 160 780	100.00

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.16	01.01.16
Юридические лица	208 684	191 174
Текущие/расчетные счета	149 756	137 945
Срочные депозиты	28 900	23 200
Субординированный займ	30 000	30 000
Средства в расчетах	28	29
Физические лица	612 019	623 606
Срочные вклады	576 556	589 959
Вклады до востребования	29 664	27 499
Средства на пластиковых картах	5 799	6 148
Индивидуальные предприниматели	7 169	6 999
Итого средств клиентов	827 872	821 779

За 31 марта 2016 г. Банк имеет 3 клиента (за 31 декабря 2015 г. 4 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 103 200 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. – 152 946 тыс. руб.), что составляет 12,47% (за 31 декабря 2015 г. – 18,6%) от общей суммы средств клиентов.

3.2. Отложенное налоговое обязательство

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" введены отложенные налоговые обязательств и отложенные налоговые активы для кредитных организаций.

	01.04.16	01.01.16
Отложенное налоговое обязательство	22 608	22 608

3.3 Прочие обязательства

	01.04.16	01.01.16
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	627	603
Расчеты с прочими кредиторами	511	519
Начисленные проценты по вкладам	139	173
Налог на имущество	907	852
Налог на землю	38	137

Резерв по предстоящим отпускам	1 124	0
Излишки в банкоматах	1	1
Налог на прибыль	0	807
Отчисления за загрязнения окружающей среды	0	8
НДС	57	847
Транспортный налог	14	14
Итого прочих обязательств	3 418	3 961

3.4 Уставный капитал

Уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. размер годового дивиденда (%)	Размер уставного капитала, тыс.руб.	
		За 31.03.2016	За 31.12.2015		За 31.03.2016	За 31.12.2015
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		82 070	82 070
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	50	50
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	130	130
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	600	600
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	250	250
Итого:		82 127 500	82 127 500		83 100	83 100

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

Банк выпускает привилегированные акции четырех типов. Привилегированные акции одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Все владельцы привилегированных акций имеют преимущество перед владельцами обыкновенных акций в случае ликвидации Банка. Если общим собранием акционеров принимается решение о невыплате дивидендов по привилегированным акциям, то владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.5 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.04.2016 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 37 552 тыс. руб.).

3.6 Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств на 01 октября 2015 г. составил 138 979 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 138 979 тыс.руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 24 106 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 114 873 тыс.руб.

3.7 Безотзывные обязательства кредитной организации

01.04.16 01.01.16

Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	9 633	16 338
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	20 710	42 666
Итого обязательств	30 343	59 004

3.8 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	01.04.16	01.01.16
ООО Группа Компаний «Минеральные воды»	3 000	0
Итого выданных гарантий и поручительств	3 000	0

4. Пояснительная информация к форме 807 «Отчета о финансовых результатах»

4.1 Процентные доходы и расходы

	01.04.2016	01.04.2015
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	27 413	25 948
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	7 066	6 318
Средства, размещенные в депозит ПАО «Сбербанк России»	4 262	5 093
Средства, размещенные в Банке России	2 804	1 225
Прочие	0	135
Итого процентных доходов	34 479	32 401
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные вклады физических лиц	14 964	13 127
Субординированный заем	820	0
Срочные депозиты юридических лиц	805	613
По выпущенным векселям	58	0
Текущие/расчетные счета	0	257
Карточные счета физических лиц	12	10
Итого процентных расходов	16 659	14 007
Чистые процентные доходы	17 820	18 394

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.04.16	01.04.15
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссии по кассовым операциям	1 769	2 085
Комиссии по расчетным операциям	2 025	1 737
Комиссии по выданным гарантиям	19	8
Комиссия за переводы	5	21
Комиссия за пролонгацию	0	13
Открытие и введение расчетного счета	80	51
Комиссия по другим операциям	0	182
Итого комиссионных доходов	3 898	4 097
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	344	285
Комиссия за переводы	0	41
Комиссия по операциям инкассации	107	80
Прочие	0	2
Итого комиссионных расходов	451	408

Чистые комиссионные доходы	3 447	3 689
-----------------------------------	--------------	--------------

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.04.16	01.04.15
Прочие операционные доходы		
Аренда помещений	127	161
От реализации (выбытия) имущества	0	1 001
Пользование индивидуальными сейфами	34	25
Установка «Клиент-Банк»	35	25
Другие доходы	89	6
Итого прочих операционных доходов	285	1 218

	01.04.16	01.04.15
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	10 170	9 074
Ремонт и содержание ОС	928	1 002
Амортизация основных средств	872	799
Тех. поддержка программных комплексов	945	952
Охрана	423	462
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	627	461
Затраты, связанные с выбытием имущества		586
Услуги связи	312	277
Прочие расходы	1 598	697
Канцелярские и типографские расходы	203	75
Аренда	56	82
Аудит		60
Реклама	47	61
Реализация прав требования		0
Итого операционных расходов	16 181	14 588

4.4 Возмещение (расход) по налогам

	01.04.16	01.04.15
Налог на имущество	908	928
Транспортный налог	14	14
Налог на землю	38	137
Загрязнение окружающей среды	0	
НДС	3	4
Налог на прибыль	546	784
Итого налогов	1 509	1 867
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого административных и прочих операционных расходов	1 509	1 867

5. Пояснительная информация к форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

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.

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.

В связи с внесением изменением в Положение Банка России № 395-П с 01.01.2016 г. изменилась методика расчета. Отложенный налог на прибыль, возникший в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке, в сумме 24 106 тыс. руб. по состоянию на начало года уменьшал прибыль текущего года, в результате чего образовывался убыток текущего года, включаемый в базовый капитал, на отчетную дату данный налог уменьшает переоценку собственных средств, входящую в дополнительный капитал.

	01.04.16	01.01.16	Отклонение
Основной капитал:	190 578	165 998	24 580
Базовый капитал	190 578	165 998	24 580
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	150 814	173 661	-22 847
Итого собственных средств (капитала) банка	341 392	339 659	1 733

тыс.руб.

Структура базового капитала

	01.04.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 331	4 331	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	67 360	67 360	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	735	25 315	-24 580
Итого базовый капитал	190 578	165 998	-24 580

тыс.руб.

5.1 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.

5.2 Структура дополнительного капитала

	01.04.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный	618	721	-103

привилегированными акциями			
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	3 961	3 961	0
Прибыль текущего года	1 362		1 362
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	114 873	138 979	-24 106
Субординированный кредит	30 000	30 000	0
Итого дополнительный капитал	150 814	173 661	-22 847

5.2 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 с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, применяемого в соответствии с Положением Банка России N 215-П.

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями – 1 030 тыс.руб.

на 01.01.2015 г. - 824 тыс.руб.

на 01.01.2016 г. - 721 тыс.руб.

на 01.04.2016 г. - 618 тыс.руб.

5.3. 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 01.04.2016 г. - 37 552 тыс.руб.

5.4 Прибыль (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" введены отложенные налоговые обязательств и отложенные налоговые активы для кредитных организаций.

Таким образом, в соответствии с методикой расчета величины собственных средств (капитала) банка по "БАЗЕЛЬ III" прибыль (убыток) текущего года составил:

	01.04.16	01.01.16
Доходы	61 873	207 162
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	126 634	269 409
Расходы	(59 705)	(200 419)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(126 725)	(269 593)
Налог на прибыль	(546)	(3 643)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	1 045
Расходы будущих периодов	(169)	(1 209)
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	0	(24 106)
Прибыль/Убыток текущего года	1 362	(21 354)

Отложенный налог на прибыль, возникший в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке, в сумме 24 106 тыс. руб. по состоянию на начало года уменьшал

прибыль текущего года, в результате чего образовывался убыток текущего года, на отчетную дату данный налог уменьшает переоценку собственных средств.

5.5. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.04.2016	01.01.2016	
резервный фонд	4 331	4 331	0
прибыль прошлых лет	67 360	67 360	0

5.6. Субординированный займ

Согласно договору 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.

5.7. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

По состоянию на 01.01.2014 года ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, которая составила 177 146 тыс.руб. Таким образом, переоценка основных средств (здания банка) составила 49 669 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств составил 138 979 тыс. руб., уменьшение на отложенный налог на прибыль - 24 106 тыс.руб., таким образом прирост стоимости имущества за счет переоценки по состоянию на 01.04.2016 г. составил 114 873 тыс.руб.

5.8. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

	на	Min	01.04.16	01.01.16
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	32,1	33,4
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5%	20,6	18,9
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6%	20,6	18,9

Данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

5.9. Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Остаток на начало отчетного периода	28 589
Формирование (доначисление) резерва	22 377
Восстановление (уменьшение) резерва	(18 926)
Списание за счет резерва	
Остаток на конец отчетного периода	32 040

5.10. Резерв по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям

	По просроченным процентам	По кор. счетам	По прочим активам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	339	674	0	1 013
Формирование (доначисление) резерва	79	19	67	165
Восстановление (уменьшение) резерва	(39)	(170)	0	(209)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	379	523	67	969

5.11. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 255
Формирование (доначисление) резерва	764
Восстановление (уменьшение) резерва	(1 607)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	412

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

6.1. В течение 3 месяцев 2016 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

6.2. Значение показателя финансового рычага на 01.04.2016 по сравнению с показателем на 01.04.2015 практически не изменилось. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
Итого по активу (форма 0409101)	1 480 977	1 248 610	1 610 045	1 430 570	1 230 881
сформированный резерв	(33 148)	(29 602)	(30 480)	(29 436)	(23 564)
амортизация	(34 855)	(34 122)	(33 414)	(34 437)	(33 644)
расходы	(186 976)	0	(342 284)	(198 044)	(101 989)
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)
Всего активов (форма 0409806)	1 201 892	1 160 780	1 179 761	1 144 547	1 047 578
Переоценка основных средств	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(6 102)	(5 408)	(5 464)	(6 738)	(7 205)
расходы будущих периодов	(169)	(1 209)	(1 314)	(1 366)	(1 517)
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	1 056 642	1 015 184	1 034 004	997 464	899 877
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(735)	(25 315)	(21 349)	(22 034)	(22 132)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	5 993	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)	1 061 900	995 644	1 018 402	980 448	883 818
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	190 578	165 998	169 700	169 279	153 954
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	17.9	16.7	16.7	17.3	17.4

7. Пояснительная информация к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

7.1. Денежные средства и их эквиваленты 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 477 тыс. руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 915 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% в сумме 46 тыс.руб. и также исключены из состава денежных средств.

	01.04.2016 п.5.2.	01.01.2016 п.5.1.	Изменения за 1 кв. 2016 г.
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 352	38 966	-2 614
Наличные денежные средства	45 229	53 206	-7 977
Корреспондентские счета других стран	74 275	75 211	-936
Корреспондентские счета Российской Федерации	31 978	27 727	4 251
Итого денежных средств и их эквивалентов	187 834	195 110	-7 276

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.04.2016	01.01.2016	Изменения за период
ПАО Сбербанк России	31 774	27 527	4 247
ООО КБ «Платина»	189	182	7
НКО ЗАО НРД	15	18	-3
Итого	31 978	27 727	-2 503

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

7.2. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банком в отчетном периоде не проводилось.

7.3. 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.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском 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 коллегиальными 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, риск 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 информацию об уровне показателя совокупного риска на

собственников, в том числе по каждой группе собственников Банк доводит до сведения Главного Управления Банка России.

Согласно внутренним документам Банка в области кредитной политике 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.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов. Нормативы выполнялись на все внутримесячные даты, фактов невыполнения не было.

2016 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	24,4	24,4	24,3	24,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	152,1	155,1	153,3	154,2
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0,3	0,3	0,3	0,6

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 так же 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 отчетного периода осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2016 год		на	01.01.	01.02.	01.03.	01.04.
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	Min 15%	116,2	115,9	123,0	129,6
Норматив текущей ликвидности	Н3	Min 50%	180,6	137,4	164,4	169,1
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	Max 120%	44,1	46,9	53,7	48,3

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.

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 1 квартала 2016 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 1 квартал 2016 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2016 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 1 квартале 2016 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.

С начала 2016 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях и в ин.валюте практически не изменился. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на 01.01.2016 г. – 17,9%, на 01.04.2016 г. – 17,8%. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. – 8,2%.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.04.2016 г. – 8,4%.

Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В 1 квартале 2016 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях постепенно снижалась (с 11,5% на начало года до 11,1% на конец отчетного периода).

Банк в течение отчетного периода неоднократно пересматривал процентные ставки по привлеченным вкладам в сторону снижения.

Средняя ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде снизилась на 0,1%: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,5%, 01.04.16 г. – 3,4%; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» существенное снижение: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,4%, на 01.04.16 г. – 2,1%.

В последнем отчетном квартале на заседаниях Правления банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

В течение 1 квартала 2016 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;

- Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

- 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.

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

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. За 1 квартал 2016 года уровень операционного риска признан умеренным.

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.

Собранием акционеров Банка утвержден «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.

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 1 квартал 2016 года 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.

По состоянию на 01.04.2016г. 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. Информировывает 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 01.04.2016г. 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.

В 1 квартале 2016 г. Банк провел запланированные мероприятия по совершенствованию внутренней системы управления рисками и капиталом, по приведению данного направления в соответствии с требованиями Банка России: назначил ответственного сотрудника – руководителя службы управления рисками; определил 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.

9. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

За отчетный квартал численность работников Банка осталась без изменений и составила 82 человека.

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.

10. Информация по сделкам уступки права требования.

В течение 1 квартала 2016 г. Банк не осуществлял сделок по уступке права требования.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

«16» мая 2016 г.