

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»  
ЗА II 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 30 июня 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 июля 2016 года.

Данные промежуточной отчетности за 2 квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2016 года.

На 01.07.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.07.2016 года Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Во 2 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 01.07.2016		На 01.01.2016	
			тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
<b>1</b>	<b>Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.</b>	<b>с.1+с.2</b>	<b>104 172</b>	<b>8.33</b>	<b>97 580</b>	<b>8.41</b>
1.1	денежные средства	с.1	42 678		53 206	
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	5 712		5 408	
1.3.	средства в Банке России		55 782		38 966	
<b>2</b>	<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>стр.3</b>	<b>97 032</b>	<b>7.75</b>	<b>103 788</b>	<b>8.94</b>
2.1	в банках РФ		31 326		28 577	
2.2	в иностранных банках		65 706		75 211	
<b>3</b>	<b>Вложения в ценные бумаги</b>		<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
<b>4</b>	<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.</b>	<b>стр.5</b>	<b>870 579</b>	<b>69.58</b>	<b>799 222</b>	<b>68.85</b>
4.1	депозит в Банке России		100 000		35 000	
4.2	депозит в ПАО «Сбербанк России»		170 000		170 000	
4.3	Депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		1 606		1 854	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		77		147	
<b>5</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>стр.10</b>	<b>175 907</b>	<b>14.06</b>	<b>157 497</b>	<b>13.57</b>
<b>6</b>	<b>Прочие</b>	<b>стр.12</b>	<b>3 569</b>	<b>0.29</b>	<b>2 693</b>	<b>0.23</b>
<b>7</b>	<b>Итого активов</b>	<b>стр.13</b>	<b>1 251 259</b>	<b>100.00</b>	<b>1 160 780</b>	<b>100.00</b>

**2.1 Денежные средства.**

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

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Наличные денежные средства	41 925	52 303
Денежные средства в банкоматах	325	325
Денежные средства в пути	428	578
<b>Итого денежных средств</b>	<b>42 678</b>	<b>53 206</b>

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Наличные денежные средства в валюте РФ	26 112	31 097
Наличные денежные средства в ин. валюте	16 566	22 109
<b>Итого наличные денежные средства</b>	<b>42 678</b>	<b>53 206</b>

**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 5 712 тыс. руб. на 01.07.2016 и 5 408 тыс. руб. на 01.01.2016 года.

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Остатки по счетам в Банке России	55 782	38 966
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	4 664	4 380
Обязательные резервы по счетам в ин.валюте	1 048	1 028
<b>Итого средства в Центральном Банке</b>	<b>61 494</b>	<b>44 374</b>

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

	01.07.16	01.01.16
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>97 546</b>	<b>104 462</b>
Корреспондентские счета других стран	65 706	75 211
Корреспондентские счета РФ	31 840	29 251
<b>Сформированный резерв</b>	<b>(514)</b>	<b>(674)</b>
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>97 032</b>	<b>103 788</b>

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ</b>	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	726	991
-сформированный резерв	<b>(36)</b>	<b>(141)</b>
КУ БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ»	478	533
-сформированный резерв	<b>(478)</b>	<b>(533)</b>
НКО ЗАО НРД	1	18
ООО КБ «Платина»	190	182
ПАО «Сбербанк России»	30 445	27 527
	<b>31 326</b>	<b>28 577</b>

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

### 2.4 Чистая ссудная задолженность

	01.07.16	01.01.16
<b>Текущие кредиты, в т.ч.</b>	<b>905 168</b>	<b>827 811</b>
- депозиты, размещенные в ПАО «Сбербанк России»	170 000	170 000
- Страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 606	1 854
- средства в ООО КБ "Геобанк"	77	147
- депозит в Банке России	100 000	35 000
- кредиты юридическим лицам	497 229	475 313
- кредиты индивидуальным предпринимателям	16 297	17 412
- кредиты физическим лицам	114 477	124 055
- просроченная задолженность	5 482	4 030
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.</b>	<b>(34 589)</b>	<b>(28 589)</b>
- депозиты	<b>(80)</b>	0
- кредиты юридическим лицам	<b>(12 809)</b>	(9 586)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	<b>(3 895)</b>	(2 887)
- кредиты физическим лицам	<b>(14 846)</b>	(13 191)
- просроченная задолженность	<b>(2 959)</b>	(2 925)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>870 579</b>	<b>799 222</b>

### 2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.07.16	01.01.16
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего</b>	<b>191 795</b>	<b>191 619</b>
<b>1. Основные средства, в т.ч.</b>	<b>211 738</b>	<b>190 484</b>
- объекты недвижимого имущества	199 506	179 785
- автомобили	2 350	2 350
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 666	5 666
- прочие	2 683	2 683

<b>2. Нематериальные активы</b>	<b>1 089</b>	<b>1</b>
<b>3. Материальные запасы</b>	<b>444</b>	<b>1 134</b>
<b>Начисленная амортизация, в т.ч.</b>	<b>(35 572)</b>	<b>(34 122)</b>
- объекты недвижимого имущества	(26 714)	(25 827)
- автомобили	(1 229)	(1 012)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 126)	(4 933)
- прочие	(2 503)	(2 350)
<b>Амортизация нематериальных активов</b>	<b>(259)</b>	<b>0</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>175 907</b>	<b>157 497</b>

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

## 2.6 Прочие активы

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Требования по операциям в платежных системах	570	70
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	951	484
Требования по получению процентов	550	613
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	229	1 209
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	564	0
Предметы труда, полученные по договорам отступного	667	0
Просроченные проценты физических лиц	542	656
Резерв	(504)	(339)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 569</b>	<b>2 693</b>

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

№ п/п		строки	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	<b>стр.35</b>	<b>314 104</b>	<b>25.10</b>	<b>311 177</b>	<b>26.81</b>
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	6.64	83 100	7.16
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	3.00	37 552	3.24
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 351	0.35	4 331	0.37
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	114 873	9.18	114 873	9.90
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	71 301	5.71	67 360	5.80
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	2 927	0.23	3 961	0.34
2	Привлеченные и заемные ресурсы	<b>стр.23</b>	<b>937 155</b>	<b>74.90</b>	<b>849 603</b>	<b>73.19</b>
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.1	263 925	21.09	191 174	16.47
2.2	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели	стр.16.1	568 047	45.40	630 605	54.33
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	78 411	6.27	0	0.00
2.4	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	22 428	1.80	22 608	1.94
2.5	Резервы на возможные потери	стр.22	782	0.06	1 255	0.11
2.6	Прочие пассивы	стр.21	3 562	0.28	3 961	0.34
	<b>Всего пассивы</b>	<b>с.23+с.35</b>	<b>1 251 259</b>	<b>100.00</b>	<b>1 160 780</b>	<b>100.00</b>

**3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
<b>Юридические лица, в т.ч.</b>	<b>263 925</b>	<b>191 174</b>
Текущие/расчетные счета	203 917	137 945
Срочные депозиты	28 830	23 200
Субординированный займ	30 000	30 000
Средства в расчетах	1 178	29
<b>Физические лица, в т.ч.</b>	<b>561 158</b>	<b>623 606</b>
Срочные вклады	518 867	589 959
Вклады до востребования	35 662	27 499
Средства на пластиковых картах	6 629	6 148
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>6 889</b>	<b>6 999</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>831 972</b>	<b>821 779</b>

За 30 июня 2016 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2015 г. 4 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 84 763 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. – 152 946 тыс. руб.), что составляет 10,19% (за 31 декабря 2015 г. – 18,6%) от общей суммы средств клиентов.

**3.2. Выпущенные долговые обязательства**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Физическое лицо	15 018	0
Индивидуальные предприниматели	63 393	
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>78 411</b>	<b>0</b>

	<b>Вид валюты</b>	<b>%</b>
Физическое лицо	Рубли	9%
Индивидуальный предприниматель	евро	2%

**3.3. 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.

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Отложенное налоговое обязательство	22 428	22 608

**3.4 Прочие обязательства**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	619	603
Расчеты с прочими кредиторами	488	519
Начисленные проценты по вкладам	55	173
Налог на имущество	866	852
Налог на землю	38	137
Резерв по предстоящим отпускам	1 427	0
Излишки в банкоматах	1	1
Налог на прибыль	0	807

Отчисления за загрязнения окружающей среды	0	8
НДС	54	847
Транспортный налог	14	14
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 562</b>	<b>3 961</b>

### 3.5 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 30.06.2016	За 31.12.2015		За 30.06.2016	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
<b>Итого:</b>		<b>82 127 500</b>	<b>82 127 500</b>		<b>83 100</b>	<b>83 100</b>

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.

### 3.6 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.07.2016 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 37 552 тыс. руб.).

### 3.7 Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств на 01 июля 2016 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.

### 3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	13 697	16 338
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	22 895	42 666
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 592</b>	<b>59 004</b>

**3.9 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.01.16</b>
ООО Группа Компаний «Минеральные воды»	3 000	0
<b>Итого выданных гарантий и поручительств</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>

**4. Пояснительная информация к форме 807 «Отчета о финансовых результатах»****4.1 Процентные доходы и расходы**

	<b>01.07.2016</b>	<b>01.07.2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>55 322</b>	<b>53 548</b>
<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>8 511</b>	<b>8 705</b>
Средства, размещенные в банках-нерезидентах	0	1
Средства, размещенные в Банке России	4 989	3 843
<b>Прочие</b>	<b>0</b>	<b>208</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>68 822</b>	<b>66 305</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	29 397	29 709
Субординированный заем	1 641	0
Срочные депозиты юридических лиц	956	1 131
По выпущенным векселям	231	253
Текущие/расчетные счета	580	519
Карточные счета физических лиц	31	17
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>32 836</b>	<b>31 629</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>35 986</b>	<b>34 676</b>

**4.2 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.07.15</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	4 334	4 359
Комиссии по расчетным операциям	3 684	3 580
Комиссии по выданным гарантиям	38	8
Комиссия за переводы	17	46
Комиссия за пролонгацию		61
Открытие и введение расчетного счета	147	114
Комиссия по другим операциям	0	338
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>8 220</b>	<b>8 506</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	809	689
Комиссия за переводы	0	84
Комиссия по операциям инкассации	268	234
Прочие	0	4
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 077</b>	<b>1 011</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>7 143</b>	<b>3 086</b>

**4.3 Прочие операционные доходы и расходы**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.07.15</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Аренда помещений	254	339
От реализации (выбытия) имущества	0	1 001
Пользование индивидуальными сейфами	48	37
Установка «Клиент-Банк»	84	48
Другие доходы	245	10
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>631</b>	<b>1 435</b>

<b>Операционные расходы</b>	<b>01.07.16</b>	<b>01.07.15</b>
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	20 100	18 872
Ремонт и содержание ОС	1 602	1 633
Амортизация основных средств	1 709	1 593
Тех. поддержка программных комплексов	2 086	2 209
Охрана	855	894
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 246	968
Затраты, связанные с выбытием имущества		586
Услуги связи	698	616
Прочие расходы	3 353	1 402
Канцелярские и типографские расходы	396	108
Аренда	134	164
Аудит	160	160
Реклама	47	61
Реализация прав требования		0
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>32 386</b>	<b>29 266</b>

**4.4 Возмещение (расход) по налогам**

	<b>01.07.16</b>	<b>01.07.15</b>
Налог на имущество	1 774	1 877
Транспортный налог	27	27
Налог на землю	77	274
Загрязнение окружающей среды	0	10
НДС	5	8
Налог на прибыль	1 841	1 228
<b>Итого налогов</b>	<b>3 724</b>	<b>3 424</b>

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль

	180	169
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>3 544</b>	<b>3 255</b>



## 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.

	01.07.16	01.01.16	Отклонение
<b>Основной капитал:</b>	<b>194 444</b>	<b>165 998</b>	<b>28 446</b>
Базовый капитал	194 444	165 998	28 446
Добавочный капитал	0	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>148 189</b>	<b>173 661</b>	<b>-25 472</b>
<b>Итого собственных средств (капитала) банка</b>	<b>342 633</b>	<b>339 659</b>	<b>2 974</b>

тыс.руб.

### 5.1. Структура базового капитала

	01.07.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 351	4 331	20
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	71 301	67 360	3 941
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(830)	(25 315)	24 485
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>194 444</b>	<b>165 998</b>	<b>28 446</b>

тыс.руб.

#### 5.1.1. 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.

#### 5.1.2. 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 01.07.2016 г. - 37 552 тыс.руб.

**51.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет**

	01.07.2016	01.01.2016	
резервный фонд	4 351	4 331	20
прибыль прошлых лет	71 301	67 360	3 941

11 мая 2016 г. решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 11.05.2016 г.) принято решение дивиденды за 2015 г. по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не выплачивать, 20 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

**5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала**

	01.07.2016	01.01.2016
Нематериальные активы	830	0
Расходы будущих периодов		1 209
Отложенный налог на прибыль		24 106
	830	25 315

До 01.01.2016 г. (до внесения изменений в Порядок бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов) НМА (лицензии) входили в состав счета «Расходы будущих периодов» и уменьшали статью капитала «Прибыль текущего года».

В связи с внесением изменений 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 образовался убыток текущего года, уменьшающий базовый капитал, на отчетную дату данный налог уменьшает переоценку собственных средств, входящую в дополнительный капитал.

**5.2. Структура дополнительного капитала**

	01.07.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	618	721	-103
Прибыль текущего года	2 698	3 961	1 263
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	114 873	138 979	-24 106
Субординированный кредит	30 000	30 000	0
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>148 189</b>	<b>173 661</b>	<b>-25 472</b>

**5.2.1. 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 01.07.2016 г. - 618 тыс.руб.

**5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года**

	01.07.16	01.01.16
Доходы	108 492	207 162
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	196 446	269 409
Расходы	(103 768)	(200 419)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(196 582)	(269 593)
Налог на прибыль	(1 841)	(3 643)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	180	1 045
Расходы будущих периодов	(229)	
<b>Прибыль/Убыток текущего года</b>	<b>2 698</b>	<b>3 961</b>

**5.2.3. 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.

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, отложенный налог на прибыль составил 24 106 тыс.руб., в результате прирост стоимости имущества за счет переоценки по состоянию на 01.07.2016 г. составил 114 873 тыс.руб.

**5.2.4. 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.

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

	на	Min	01.07.16	01.01.16
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	31,6	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.

**5.4. Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>28 589</b>
Формирование (доначисление) резерва	30 104
Восстановление (уменьшение) резерва	(24 104)
Списание за счет резерва	
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>34 589</b>

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

	По просроченным процентам	По кор. счетам	По прочим активам	Итого
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>339</b>	<b>674</b>	<b>0</b>	<b>1 013</b>
Формирование (доначисление) резерва	102	39	137	278
Восстановление (уменьшение) резерва	(74)	(199)	0	(273)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>367</b>	<b>514</b>	<b>137</b>	<b>1 018</b>

### 5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>1 255</b>
Формирование (доначисление) резерва	1 987
Восстановление (уменьшение) резерва	(2 460)
Списание за счет резерва	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>782</b>

### 5.7. Пояснения к разделу 1 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	120 652	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	119 622	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	119 622
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	618	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 571
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	831 972	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	

	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	117 571
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	175 907	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	498	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	498	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	498
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	332	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	332
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22 428	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у	25		X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	967 611	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

**6.1.** В течение 6 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 01.07.2016 по сравнению с показателем на 01.07.2015 практически не изменилось. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
<b>Итого по активу (форма 0409101)</b>	<b>1 648 994</b>	<b>1 480 977</b>	<b>1 248 610</b>	<b>1 610 045</b>	<b>1 430 570</b>
сформированный резерв	(35 866)	(33 148)	(29 602)	(30 480)	(29 436)
амортизация	(35 572)	(34 855)	(34 122)	(33 414)	(34 437)
расходы	(302 191)	(186 976)	0	(342 284)	(198 044)
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)
<b>Всего активов (форма 0409806)</b>	<b>1 251 259</b>	<b>1 201 892</b>	<b>1 160 780</b>	<b>1 179 761</b>	<b>1 144 547</b>
Переоценка основных средств	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(5 712)	(6 102)	(5 408)	(5 464)	(6 738)
расходы будущих периодов	(229)	(169)	(1 209)	(1 314)	(1 366)
<b>Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)</b>	<b>1 106 339</b>	<b>1 056 642</b>	<b>1 015 184</b>	<b>1 034 004</b>	<b>997 464</b>
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(830)	(735)	(25 315)	(21 349)	(22 034)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	6 581	5 993	5 775	5 747	5 018
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)</b>	<b>1 112 090</b>	<b>1 061 900</b>	<b>995 644</b>	<b>1 018 402</b>	<b>980 448</b>
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	194 444	190 578	165 998	169 700	169 279
<b>Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)</b>	<b>17.5</b>	<b>17.9</b>	<b>16.7</b>	<b>16.7</b>	<b>17.3</b>

## 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 478 тыс. руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 726 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% в сумме 36 тыс.руб. и также исключены из состава денежных средств.

	<b>01.07.2016 п.5.2.</b>	<b>01.01.2016 п.5.1.</b>	<b>Изменения за I полуг. 2016 г.</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 782	38 966	16 816
Наличные денежные средства	42 678	53 206	-10 528
Корреспондентские счета других стран	65 706	75 211	-9 505
Корреспондентские счета Российской Федерации	30 636	27 727	2 909
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>194 802</b>	<b>195 110</b>	<b>-308</b>

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	<b>01.07.2016</b>	<b>01.01.2016</b>	<b>Изменения за период</b>
ПАО Сбербанк России	30 445	27 527	2 918
ООО КБ «Платина»	190	182	8
НКО ЗАО НРД	1	18	-17
<b>Итого</b>	<b>30 636</b>	<b>27 727</b>	<b>2 909</b>

**За соответствующий отчетный период прошлого года**

	<b>01.07.2015 п.5.2.</b>	<b>01.01.2015 п.5.1.</b>	<b>Изменения за 6 мес. 2015 г. п.5</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	53 227	50 589	2 638
Наличные денежные средства	45 386	41 971	3 415
Корреспондентские счета других стран	61 892	3 631	58 261
Корреспондентские счета Российской Федерации	18 365	27 393	-9 028
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>178 870</b>	<b>123 584</b>	<b>55 286</b>

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	<b>01.07.2015</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменения за период</b>
ОАО Сбербанк России	16 059	22 734	-6 675
ОАО «Уралсиб»	1 543	4 115	-2 572
АКБ «Русславбанк»	600	342	258
ООО КБ «Платина»	158	169	-11
НКО ЗАО НРД	5	33	-28
<b>Итого</b>	<b>18 365</b>	<b>27 393</b>	<b>-9 028</b>

В 1 полугодии 2015 г. у банка отсутствовали остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

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



		За 6 мес. 2016	За 6 мес. 2015
<b>Неденежная операционная деятельность</b>			
<b>Изменение в операционных активах</b>			
Проценты полученные	п.1.1.1	305	10
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	<b>19 284</b>	<b>1 258</b>
<b>Итого неденежная операционная деятельность</b>		<b>19 589</b>	<b>1 268</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(19 589)	(1 268)
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>		<b>(19 589)</b>	<b>(1 268)</b>

В 1 полугодии 2016 г. Банку передан объект недвижимости (жилой дом) с земельным участком по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 19 589 тыс. руб.

В 1 полугодии 2015 г. Банку передано оборудование по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 1 268 тыс. руб.

**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 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.

Банк осуществляет управление и контроль следующими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски (фондовый, валютный, процентный);
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск потери деловой репутации;
- риск концентрации;
- стратегический риск.

Положение о системе управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в ПАО Комбанк «Химик» с 11.04.2016г. создана служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие выявление, анализ, оценку, контроль и управление рисками в Банке.

Задачи и функции службы управления рисками, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников службы, материально-техническое обеспечение службы определено Положением «О службе управления рисками в ПАО Комбанк «Химик».

Служба управления рисками состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав сотрудников службы установлен решением Председателя Правления Банка (Приказ №71 от 11.04.2016 г.) в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых операций в количестве одного человека - руководителя службы.

Оплата и стимулирование труда сотрудников службы осуществляется в соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик».

Служба управления рисками создана в целях минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии его развития. Основной задачей СУР является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности функционирования системы управления рисками Банка, ее способности выявить, локализовать, измерить и проконтролировать риски и минимизировать их влияние.

#### **8.1. 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	01.05	01.06	01.07
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (H6)	Max 25%	24,4	24,4	24,3	24,3	24,2	24,2	24,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	Max 800%	152,1	155,1	153,3	154,2	161,2	154,6	155,8
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	Max 50%	0,3	0,3	0,3	0,6	0,9	0,9	0,9

### Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Нижегородской области в следующих отраслях экономики:

	За 6 месяцев 2016	За 2015
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>338 544</b>	<b>733 058</b>
Торговля	114 126	233 641
Производства	159 204	346 357
Сельское хозяйство	22 441	97 979
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 000	2 585
Транспорт и связь	2 905	18 130
Строительство	0	3 997
Прочие отрасли	24 868	30 369
<b>- физическим лицам</b>	<b>31 636</b>	<b>74 173</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>370 180</b>	<b>807 231</b>

### Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Расчетный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.07.2016	01.01.2016		01.07.2016	01.01.2016		01.07.2016	01.01.2016	
Банки	271 683	207 001	64 682	80	0	80	271 603	207 001	64 602
Юридические лица	497 229	475 313	21 916	12 808	9 586	3 222	484 421	465 727	18 694
Индивидуальные предприниматели	16 297	17 412	-1 115	3 895	2 887	1 008	12 402	14 525	-2 123
Физические лица	119 959	128 085	-8 126	17 806	16 116	1 690	102 153	111 969	-9 816
<b>Итого</b>	<b>905 168</b>	<b>827 811</b>	<b>77 357</b>	<b>34 589</b>	<b>28 589</b>	<b>6 000</b>	<b>870 579</b>	<b>799 222</b>	<b>71 357</b>

### Информация по основным географическим сегментам

Информация по основным географическим сегментам Банка не предоставляется, так как деятельность в отчетном периоде осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

### Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2016 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		104 581	229 975	112 147	93 585	194 496	170 384	905 168
1.1	в т.ч. просроченные кредиты			42	1 169	272	3 271	487	5 241
2	Резерв		2 978	1 372	10 314	2 357	4 652	12 916	34 589

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	101 603	228 603	101 833	91 228	189 844	157 468	870 579

**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

**Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов**

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2016	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2016 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	596 452	603 249
Межбанковские кредиты и депозиты	270 000	252 500
Условные обязательства кредитного характера	2 970	2 970

**Информация об объемах и сроках просроченной задолженности**

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.07.2016	на 01.01.2016		на 01.07.2016	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	До 30	66	0	66	2.62	0.00	2.62
2	31 - 90	175	0	175	6.94	0.00	6.94

3	91-180	1 177	268	909	46.64	24.25	22.39
4	Свыше 180	1 105	837	268	43.80	75.75	-31.95
<b>ИТОГО</b>		<b>2 523</b>	<b>1 105</b>	<b>1 418</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	

Вся просроченная задолженность относится к физическим лицам.

### Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.07.2016
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	508
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 750
Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 298
<b>ИТОГО</b>	<b>28 556</b>

### Классификация активов по категориям качества на 01.07.2016 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	373 030	96 342	2 252	0	0
II	445 791	727	775	16 620	12 478
III	36 202			8 023	6 224
IV	45 381		500	26 594	13 430
V	4 764	477	42	5 283	3 479
<b>Итого</b>	<b>905 168</b>	<b>97 546</b>	<b>3 569</b>	<b>56 520</b>	<b>35 611</b>

### Классификация активов по категориям качества на 01.01.2016 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	334 409	102 938	2 037	0	0
II	416 192	991		15 135	9 330
III	48 651		55	13 735	11 636
IV	23 795		559	12 420	5 102
V	4 764	533	42	5 339	3 534
<b>Итого</b>	<b>827 811</b>	<b>104 462</b>	<b>2 693</b>	<b>46 629</b>	<b>29 602</b>

### Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.07.2016 года.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<b>I категория , в т.ч.</b>	<b>373 030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Депозиты, размещенные в банках	270 077	0	0
Юридические лица	90 274	0	0
Индивидуальные предприниматели	131	0	0
Физические лица	12 548	0	0
<b>II категория , в т.ч.</b>	<b>445 791</b>	<b>16 446</b>	<b>12 303</b>
Депозиты, размещенные в банках	1 606	80	80
Юридические лица	389 384	14 650	10 507
Индивидуальные предприниматели	3 544	35	35

Физические лица	51 257	1 681	1 681
<b>III категория , в т.ч.</b>	<b>36 202</b>	<b>8 023</b>	<b>6 223</b>
Юридические лица	17 571	3 690	2 301
Индивидуальные предприниматели	8 622	2 231	1 820
Физические лица	10 009	2 102	2 102
<b>IV категория , в т.ч.</b>	<b>45 381</b>	<b>26 094</b>	<b>13 104</b>
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	4 000	2 040	2 040
Физические лица	41 381	24 054	11 064
<b>V категория , в т.ч.</b>	<b>4 764</b>	<b>4 764</b>	<b>2 959</b>
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	4 764	4 764	2 959
<b>Итого</b>	<b>905 168</b>	<b>55 327</b>	<b>34 589</b>

В общей сумме активов наибольший удельный вес **49,2%** занимают активы **2 категории качества, 445,791 млн. руб.**, из них **88,1%** ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 373,030 млн. руб. (41,21%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **270,077 млн. руб. - 72,4%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 36,202 млн. руб. (4%)** - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **4 категории качества** составляют **45,381 млн. руб.(5%)** - ссудная задолженность юридических и физ. лиц. Активы **5 категории качества 4,764 млн. руб.(0,53%)** - ссудная задолженность физ. лиц.

За 6 месяцев отчетный год удельный вес ссудной задолженности 1 категории качества увеличился на 0,8%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 1,1%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 1,9%, удельный вес 4 категории качества увеличился на 2,1%, удельный вес активов 5 категория качества остался на прежнем уровне. (-0,1%)

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом **на 6,009 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились **на 3,148 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества снизились **на 5,412 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились **на 8,328 млн. руб.**, резервы 5 категории качества снизились **на 0,055 млн. руб.** Информация о величине сформированных и восстановленных резервов приведена в пунктах 5.4, 5.5, 5.6,

Фактически сформированный резерв меньше расчетного на **20,909 млн. руб.** Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения на сумму задолженности **112,929 млн. руб.** по 7 –ми следующим заемщикам:

#### Создание резервов с учетом обеспечения на 01.07.2016 г.

Наименование клиента	Сумма задолженности на 01.07.2016	Категория качества	% расчетного резерва	Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	тыс.руб.		
					Фактически й резерв с учетом обеспечения на 01.07.2016	Расчетный резерв на 01.07.2016	Разница между расчетным и фактически созданным
ООО "ТрансГруз"	6 610	3	21	29 990	-	1 388	1 388
ООО "АгроТрейд"	73 876	2	10	105 007	3 247	7 388	4 141
ИП Кривцова И.В.	4 000	3	31,5	2 900	849	1 260	411

Эларян М.А.	8 207	4	51	53 350	-	4 186	4 186
Савушина Е.Е.Н.	16 560	4	65	27 368	3 139	10 939	7 800
Кузнецова А.Ю.	1 908	5	100	4 012	103	1 908	1 805
Дубовицкая К.И.	2 310	4	51	7 230	-	1 178	1 178
<b>Итого</b>	<b>112 929</b>			<b>229 857</b>	<b>7 338</b>	<b>28 247</b>	<b>20 909</b>

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 отельных случаях рыночную стоимость имущества) в зависимости от размера рыночной стоимости объектов, подтвержденного 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».

## **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 **25,0 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **20,0 млн. руб.**

На конец отчетного периода и на начало отчетного года задолженности по привлеченным кредитам Банка России ПАО Комбанк «Химик» не имеет. В течение 1 полугодия 2016 г. Банк не привлекал кредиты Банка России.

### **8.2. 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.	01.05.	01.06.	01.07.
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	116,2	115,9	123,0	129,6	112,7	130,1	1144,6
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	180,6	137,4	164,4	169,1	154,3	162,0	139,4
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	44,1	46,9	53,7	48,3	51,5	51,3	44,8

### 8.3. 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.

### 8.3.1. 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 2 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.

### Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 30 июня 2016 года

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	81 894	5 486	11 080	98 460
Обязательные резервы на счетах в Банке				
России	5 712	-	-	5 712
Средства в других банках	510	30 617	65 905	97 032
Кредиты и дебиторская задолженность	866 240	4 332	7	870 579
Основные средства	175 077	-	-	175 077
Нематериальные активы	830	-	-	830
Прочие активы	3 020	-	549	3 569
<b>Итого активов</b>	<b>1 133 283</b>	<b>40 435</b>	<b>77 541</b>	<b>1 251 259</b>

**Обязательства**

Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	779 079	40 979	11 914	831 972
Выпущенные долговые обязательства	15 018	-	63 393	78 411
Прочие обязательства	3 562	-	-	3 562
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>782 641</b>	<b>40 979</b>	<b>11 914</b>	<b>835 534</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(544)</b>	<b>65 627</b>	

**8.3.2. 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 2 квартал 2016 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2016 г. вложений в ценные бумаги нет.

**8.3.3. 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.

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 01.07.2016 г. – 17,6%. 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. – 8,4% и на 01.07.2016 г. – 8,8%.

Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В 1 полугодии 2016 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях постепенно снижалась (с 11,5% на начало года до 10,2% на конец отчетного периода). Банк в течение отчетного периода неоднократно пересматривал процентные ставки по привлеченным вкладам.

Средняя ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде снизилась на 0,6%: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,5%, 01.07.16 г. – 2,9%; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» существенное снижение: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,4%, на 01.07.16 г. – 2,1%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям по состоянию на 01.07.2016 г. составила: в рублях – 9%, в евро – 2%.

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 2 квартала 2016 года на заседаниях Правления Банка утверждались новые 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.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	16	17
<b>1</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
<b>1.1</b>	<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>									<b>42 678</b>	<b>42 678</b>
<b>1.2</b>	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>									<b>152 814</b>	<b>152 814</b>
<b>1.3</b>	<b>Ссудная задолженность, всего, из них:</b>	<b>339 094</b>	<b>106 245</b>	<b>104 570</b>	<b>209 922</b>	<b>103 627</b>	<b>43 524</b>	<b>5 793</b>		<b>23 567</b>	<b>936 342</b>
1.3.1.1	задолженность	331 656	97 443	91 275	194 496	93 551	40 815	5 787		50 145	905 168
1.3.1.2	расчетный резерв	1 610	4 320	2 986	6 213	6 961	1 901	478		30 858	55 327
1.3.1.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	8 498	13 122	16 281	21 639	17 037	4 610	484		4 280	85 951
1.3.1.4	требования по получению процентов	550									550
<b>1.3.1</b>	<b>кредитных организаций</b>	<b>272 837</b>									<b>272 837</b>
1.3.1.1	задолженность	271 683									271 683
1.3.1.2	расчетный резерв	80									80
1.3.1.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	684									684
1.3.1.4	требования по получению процентов	550									550
<b>1.3.2</b>	<b>юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:</b>	<b>60 994</b>	<b>101 377</b>	<b>94 914</b>	<b>193 707</b>	<b>69 211</b>	<b>29 856</b>	<b>842</b>		<b>2 655</b>	<b>553 556</b>
1.3.2.1	задолженность	55 688	94 497	84 074	182 343	63 887	28 250	787		4 000	513 526
1.3.2.2	расчетный резерв	1 464	4 275	2 686	5 573	5 317	1 283	8		2 040	22 646
1.3.2.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	6 770	11 155	13 526	16 937	10 641	2 889	63		695	62 676
<b>1.3.3</b>	<b>физических лиц, всего, из них:</b>	<b>5 263</b>	<b>4 868</b>	<b>9 656</b>	<b>16 215</b>	<b>34 416</b>	<b>13 668</b>	<b>4 951</b>		<b>20 912</b>	<b>109 949</b>
1.3.3.1	задолженность	4 285	2 946	7 201	12 153	29 664	12 565	5 000		46 145	119 959
1.3.3.2	расчетный резерв	66	45	300	640	1 644	618	470		28 818	32 601
1.3.3.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	1 044	1 967	2 755	4 702	6 396	1 721	421		3 585	22 591
<b>1.4</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>									<b>65 706</b>	<b>65 706</b>
	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>339 094</b>	<b>106 245</b>	<b>104 570</b>	<b>209 922</b>	<b>103 627</b>	<b>43 524</b>	<b>5 793</b>		<b>284 765</b>	<b>1 197 540</b>
<b>2</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>										
<b>2.1</b>	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:</b>	<b>139 819</b>	<b>101 215</b>	<b>217 925</b>	<b>183 533</b>	<b>8 801</b>				<b>171 447</b>	<b>822 740</b>
2.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	4 388	194	291	41 727					171 447	218 047
2.1.2	депозиты юридических лиц	20 020	8 936							0	28 956
2.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	115 411	92 085	217 634	141 806	8 801				0	575 737
<b>2.2</b>	<b>Выпущенные долговые обязательства</b>	<b>17 869</b>	<b>8 092</b>	<b>26 757</b>	<b>25 693</b>					<b>0</b>	<b>78 411</b>
<b>2.3</b>	<b>Прочие пассивы, из них</b>	<b>270</b>	<b>541</b>	<b>811</b>	<b>1 668</b>	<b>3 291</b>	<b>3 291</b>	<b>3 291</b>	<b>33 112</b>	<b>0</b>	<b>46 275</b>
2.3.1	субординированный								30 000		30 000

	кредит										
2.3.2	наращенные проценты по субординированному кредиту	270	541	811	1 668	3 291	3 291	3 291	3 112		16 275
2.4	<b>Источники собственных средств (капитала), из них</b>									<b>314 104</b>	<b>314 104</b>
2.4.1	Средства акционеров (участников)									83 100	83 100
2.4.2	Эмиссионный доход									37 552	37 552
2.4.3	Резервный фонд									4 351	4 351
2.4.4	Переоценка основных средств									138 979	138 979
2.4.4	Нераспределенная прибыль									71 301	71 301
2.4.5	Прибыль за отчетный период									2 927	2 927
2.4.6	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль									24 106	24 106
<b>3 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
3.1	<b>Прочие договоры (контракты)</b>	<b>22</b>	<b>44</b>	<b>66</b>	<b>35</b>						<b>167</b>
	<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>157 980</b>	<b>109 892</b>	<b>245 559</b>	<b>210 929</b>	<b>12 092</b>	<b>3 291</b>	<b>3 291</b>	<b>33 112</b>	<b>485 551</b>	<b>1 261 697</b>
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	181 114	-3 647	-140 989	-1 007	91 535	40 233	2 502	-33 112	X	
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
8.1	+ 400 базисных пунктов	6 942.46	-121.56	-3 524.73	-10.07	X	X	X	X	X	
8.2	- 400 базисных пунктов	-6 942.46	121.56	3 524.73	10.07	X	X	X	X	X	
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	

#### 8.4. 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,
- бальный 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.

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 превышает минимальное значение нормативных значений согласно инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков» в 1,5 раза. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.07.2016 г. – 13 056 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 12 489 тыс. руб.).

Далее приведена таблица расчета требований на капитал на покрытие операционного риска:

	Статьи	2015	2014	2013
1	Процентный доход	134 923	117 407	94 972
2	Процентный расход	68 118	36 457	-38 673
3	Чистый процентный доход	66 805	80 950	56 299
4	Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 005	1 490	1 175
5	Доход за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	444	0
6	Комиссионные доходы	18 203	17 110	21 095
7	Прочие операционные доходы (доходы от неустоек, разовых операций)	1 887	1 000	540
		0	6	38
8	Комиссионные расходы	2 500	2 624	2 765
9	<b>Валовой доход</b>	<b>86 400</b>	<b>98 370</b>	<b>76 344</b>

	Параметры	2015	2014	2013
	<b>Валовой доход</b>	<b>86 400</b>	<b>98 370</b>	<b>76 344</b>
	Совокупный среднегодовой валовой доход	87 038		
	Коэффициент	15%		
	Требования к капиталу на операционный риск	<b>13 056</b>		

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. За 2 квартал 2016 года уровень операционного риска признан умеренным.

### 8.5. 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 2 квартал 2016 года уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.



### 8.6. Риск концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банком анализируются, в том числе следующие показатели:

- объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности;
- риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- объема требований Банка к связанным с Банком лицам (группе лиц);
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

По состоянию на 01.07.2016г. уровень риска признан «управляемым».

### 8.7. 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.

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

Не реже одного раза в полугодие 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.

### 8.8. 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](http://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 01.07.2016г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

### **8.9. Контроль за функционированием системы управления рисками**

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 01.07.2016г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

### **8.10. Риск материальной мотивации персонала**

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.

Во 2 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.

#### **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.**

Во 2 квартале 2016 г. согласно договора об уступке права требования от 23 июня 2016 года Банк уступил Ветровой Е.А. права требования, частично вытекающие из Генерального соглашения №К-541 от 16.09.2015 г. и Кредитного договора №К-543 от 16.09.2015 г. к Генеральному соглашению № К-541 от 16.09.2015 г., заключенных между Банком и ООО «Дзержинскимпром-НН» в размере 5 715 608 рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«01» августа 2016 г.



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха