

Пояснительная информация к годовой отчетности 2016 год

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»

1. Общая информация.

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

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

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

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

Отчетный период календарный год с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2016 года.

Данные годовой отчетности за 2016 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2017 года.

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

Банк филиалов не имеет.

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Володарский»	Нижегородская область, Володарский район, Севернее Горьковской железной дороги, 388 км ГЖД, Первомайское отделение ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская"

На 01.01.2017 года ПАО Комбанк «Химик» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2017 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

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

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

2 .Краткая характеристика деятельности ПАО Комбанк «Химик».

Основные показатели деятельности за 2016 г.

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

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

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

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

- прибыль составила **3,927 млн. руб.**, снижение на 0,034 млн. руб. (на 1%);
- уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
- собственный капитал Банка **343,583 млн. руб.** увеличился на **3,924 млн. руб.** (на 1,16%), за счет переоценки основных средств и за счет полученной прибыли;
- валюта баланса составила **1 192,253 млн. руб.**, увеличение на 31,473 млн. руб. (на 2,7%);
- привлеченные средства **845,126 млн. руб.**, увеличение на 23,347 млн. руб. (на 2,8 %);
- вклады физических лиц **542,489 млн. руб.** (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), снижение на 81,117 млн. руб. (на 13,01%);
- кредитный портфель **898,672 млн. руб.**, увеличение на 70,861 млн. руб. (на 8,56%);

Суммарные доходы Банка увеличились на **34,718 млн. руб.** (на 7,28 %) и составили **511,289 млн. руб.**, расходы увеличились на **33,312 млн. руб.** (на 7,09%) и составили **503,324 млн. руб.**

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

В соответствии с имеющимися в 2016 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности.

Основные направления в деятельности Банка в 2016 г.:

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

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

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

2016 год стал годом стабилизации российской экономики и ее финансовой сферы, перехода от спада к восстановительному росту. В том, что спад был менее глубоким, а восстановление началось быстрее, чем ожидалось, важную роль сыграло сохранение макроэкономической стабильности.

В 2016 году выросли объемы промышленного и сельскохозяйственного производства. Безработица оставалась на стабильно низком уровне. Существенно замедлилась инфляция. Банк России в 2016 году продолжал политику постепенного снижения инфляции. Замедление инфляции происходило на фоне восстановления экономической активности, снижение долгосрочных процентных ставок.

При этом в среднем по итогам 2016 года внешние условия развития российской экономики оставались относительно неблагоприятными. Темпы роста экономики стран – основных торговых партнеров России незначительно снизились. Сохранялись ограничения, введенные в отношении России рядом зарубежных стран, а также российские контрсанкции.

Достаточно благоприятной была конъюнктура российского финансового рынка. В этих условиях снижалась курсовая волатильность, в течение года рубль преимущественно укреплялся после заметного ослабления в январе-феврале. В среднем в 2016 году обменный курс рубля сложился на более низком уровне, чем годом ранее.

В 2016 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности: ряд отраслей росли опережающими темпами, появились признаки оживления спроса. Ситуация в банковском секторе также в целом стабилизировалась после шоков 2014–2015 годов. Положительным сигналом, свидетельствующим об улучшении ситуации в банках, является получение прибыли; существенно улучшились показатели рентабельности банков. За 2016 год возрос капитал банковского сектора. Его запас оценивался как достаточный для дальнейшего наращивания кредитования, развития банковского бизнеса. Благоприятно воздействовало на финансовые показатели банковского сектора плавное снижение ключевой ставки и стоимости фондирования.

События и факты в банковской деятельности в 2016 г.:

- замедление темпов инфляции;
- продолжающееся сокращение количества банков из числа «негосударственных» кредитных организаций;
- наметившийся рост кредитования при одновременном ухудшении качества кредитного портфеля;
- проведение экономической политики на снижение долларизации экономики;
- внедрение новых технологий в банковском бизнесе;
- снижение инвестиционного и потребительского спроса.

По ежемесячной оценке экономического положения Главное Управление ЦБ РФ по Нижегородской области в соответствии с Указанием №2005-У за период деятельности 2016 года относит ПАО Комбанк «Химик» ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2016 году:

- увеличение собственного капитала Банка до **343,583 млн. руб.** за счет переоценки основных средств и полученной прибыли;
- продолжение динамики изменения соотношения в привлеченных средствах Банка. На конец отчетного периода удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей увеличился до 28,57%, удельный вес привлеченных средств физических лиц снизился до 63,76%;
- рост кредитного портфеля к концу отчетного периода на 8,17% относительно начала года;
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2016 г. оставался стабильно «удовлетворительным». Увеличилась на **38,472 млн. руб.** сумма ссуд 2 категории качества. Снизилась сумма ссуд на **2,275 млн. руб.**, классифицированных по 3-5 категории качества. Показатель доли просроченных ссуд к ссудной задолженности за 2016 г. снизился на 2,57%.

Просроченные ссуды составляют на конец отчетного периода **6,826 млн. руб.** - 1,08% от ссудной задолженности.

Сумма кредитов, относимых к безнадежным V категории качества за 2016 год не изменилась и составляет на 01.01.2017 г. **4,7 млн. руб.** (0,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности).

Банк за 2016 год дополнительно сформировал резервов на возможные потери в сумме **15,573 млн. руб.**, тем самым увеличив общую величину резервов на **54,5% до 44,2 млн. руб.**;

- В 2016 г. отмечается увеличение количества и суммы сделок, осуществленных Банком по: Соглашениям «об отступном» и уступки права требования:

Заключены 2 сделки на сумму **19,589 млн. руб.** в рамках соглашений об отступном по кредитному договору с юридическим лицом;

Заключены 5 сделок на сумму **28,212 млн. руб.** по соглашениям об уступки права требования.

Таким образом, реструктурирована задолженность 3 заемщиков.

В 2016 году рыночная стоимость ресурсов постепенно снижалась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **8,5%** годовых, на начало - 11,4% годовых;

- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году снизилась с **17,9%** до **16,8%** годовых;
- в 2016 году ПАО Комбанк «Химик» следовал стратегии развития, утвержденной Собранием акционеров на период 2015-2017 г.г., в документе закреплены:

Принципы деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Открытость – наши сотрудники ответят на все Ваши вопросы.

Прозрачность – информация о показателях работы банка открыта и доступна.

Миссия Банка.

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

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

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

Перспективы развития Банка

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

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

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка:

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

Основная стратегическая цель Банка к концу 2016 г. – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности, сохранение размера капитала не менее **345 млн. руб.**

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2016 год, оставить прибыль за 2016 г. нераспределенной, направить в резервный фонд 20 тыс. руб. Банк планирует увеличение размера фактически создаваемых резервов, увеличение капитала за счет текущей прибыли 2016 г.

Изменение законодательной и нормативной базы в 2016 г.

В 2016 году Банк России предпринял ряд мер регулятивного характера по поддержанию устойчивости российского банковского сектора, в том числе меры по дальнейшему внедрению требований Базеля III, исключения из капитала «непрозрачных» источников, меры по ограничению долларизации активов и пассивов банковского сектора, совершенствования подходов к оценке кредитных рисков, определения величины рыночного риска, меры по противодействию кибератакам в системах информационной безопасности и риск-менеджмента финансовых организаций.

Изменениями в Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» закреплена обязанность по включению в кредитные договора и договора залога,

обязанности заемщика по предоставлению документов и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями Банка России предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика.

Изменения в положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Изменения в Положение Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" определяют увеличение предельных сроков потенциальной реализации предмета залога, применяемые в целях оценки кредитного риска по ссудам и формирования резервов по ним.

Изменения в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» предусматривают сближение с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в том числе по определению реальности деятельности контрагентов – юридических лиц, применению льготного порядка формирования резервов в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций, установлению требования о классификации элементов расчетной базы с учетом периодов, в течение которых у кредитной организации отсутствует информация о контрагенте, и др.

В 2016 году внесены ряд изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Изменения носились также в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков".

Расчет кредитными организациями величины рыночного риска производится в соответствии с новым порядком, определенным Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение ЦБ РФ от 20 октября 2016 г. №554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

"Положение о требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" (утв. Банком России 24.08.2016 N 552-П), устанавливает требования к защите информации в платежной системе Банка России при осуществлении переводов денежных средств.

Изменения в Указание Банка России от 25 ноября 2009 года N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета" вносят изменения в порядок хранения в кредитной организации электронных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета.

В 2016 году вступил в силу отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях (Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»).

Кроме того, было внесено ряд изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

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

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Правила 385-П»), других документах Центрального банка РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, Рабочем плане счетов.

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Приказом от 28.12.2015 г. № 462.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Для автоматизированного учета и обработки банковских операций Банк применяет следующие автоматизированные банковские информационные системы:

- «Ва-Банк» для отражения рублевых операций и операций в иностранной валюте в головном банке и дополнительном офисе «Володарский»;
- «1С: Предприятие 8.2 Конфигурация «Зарплата + Кадры» для расчета заработной платы и учета расчетов с персоналом;
- программный комплекс «RUSOFT-RETAIL» для обработки операций по пластиковым картам;
- программные комплексы «Система переводов «Контакт», АРМ «КиберПлат» с интегратором систем денежных переводов.

В соответствии с Правилами 385-П (абзац 4, пункт 2.1, раздел 2, часть III) операции, ведущиеся в указанных системах, отражаются в балансе итоговыми суммами.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 385-П.

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

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

бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

При первоначальном признании активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем активы, несущие риск потерь, учитываются посредством их оценки (переоценки) по справедливой стоимости либо путем создания резервов.

Оценка по справедливой стоимости путем создания резервов применяется к следующим активам:

- денежным средствам на счетах в кредитных организациях (кроме Банка России), в том числе размещенных в депозиты;
- предоставленным кредитам и обязательствам условного характера по предоставлению кредитов;
- процентным требованиям;
- требованиям по прочим операциям, включая дебиторскую задолженность по уступленным правам требования;
- дебиторской задолженности по хозяйственным операциям банка;

Оценка по справедливой стоимости путем дооценки (уценки) с отнесением результатов на финансовый результат либо капитал применяется к следующим активам:

- основным средствам;
- нематериальным активам;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи.
- средствам труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Учет имущества клиентов осуществляется обособленно от имущества Банка.

Операции, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных и привлеченных денежных средств осуществляется в соответствии со сроками размещения и субъектным составом заемщиков и кредиторов.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения

или уплаты денежных средств (их эквивалентов), за исключением процентных доходов по кредитам и учтенным векселям, относящимся в соответствии с применяемым Банком порядком оценки качества ссуд к 4-5 категориям качества либо включенным в портфель однородных ссуд с уровнем резерва в размере, превышающем 50%. В этом случае проценты отражаются в доходах банка по «кассовому» принципу, т. е. по факту получения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (например, арендная плата, подписка на периодические издания и т.п.), учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является год. Временным интервалом при отнесении доходов и расходов будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) является месяц. Суммы относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

События в деятельности Банка, которые произошли в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и оказавшие существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, отражаются в годовой финансовой отчетности в качестве событий после отчетной даты (СПОД). СПОДы, влияющие на размер прибыли (убытка), отражаются в «Отчете о финансовом результате» за отчетный год.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производится ее корректировка на отложенные налоговые обязательства и активы.

Отчетность формируется и представляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена на основании Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Наличные и безналичные денежные средства, находящиеся в кассе Банка и на корреспондентских счетах, средства, *размещенные в депозитах* в Банке России учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса, с отнесением результата переоценки на счета по учету финансового результата.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства в кредитных организациях, дебиторская задолженность *по уступленным правам требования* отражаются с учетом уменьшения на величину созданных резервов (чистая ссудная задолженность).

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком регулируется Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков.

Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

Резерв по непортфельным кредитам создается отдельно по каждому заемщику, в разрезе договоров, а по портфельным – по портфелям однородных ссуд, в рублях за счет отчислений, относимых на расходы Банка, и используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

В 2016 году к основным средствам Банк относил часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 100 тыс. руб., включая НДС (стоимостной критерий существенности)

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы Банк учитывал в составе материальных запасов.

В случае многокомпонентного основного средства каждая часть учитывается как самостоятельный объект, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости. Для данной цели критерий существенности устанавливается в размере 50% общей стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 20% стоимости основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Для бухгалтерского учета сходные по характеру и использованию объекты объединены в однородные группы. Существенным фактором для отнесения к однородной группе является:

- Однородная материально-вещественная форма;
- Способ использования (назначения);
- Срок полезного использования.

Аналитический учет основных средств и начисление амортизации осуществляется с использованием таблиц Excel. В АБС «Ва-Банк» открыты лицевые счета по однородным группам основных средств.

При признании в качестве основного средства объекты учитываются по первоначальной стоимости.

Для последующей оценки основных средств банк использует применительно к группе однородных основных средств следующую модель учета:

- Для недвижимости – по переоцененной стоимости;
- Для амортизируемого имущества (кроме недвижимости) – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов недвижимости банк использует экспертные заключения о справедливой стоимости (рыночная стоимость в терминологии оценщиков) объектов основных средств.

Банк устанавливает периодичность проведения переоценки 1 раз в три года с привлечением сторонней организации, имеющей соответствующую лицензию на проведение оценки объектов недвижимости. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Для отражения переоценки в учете банк применяет пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по

объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, либо отражается как событие после отчетной даты.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость основных средств за вычетом ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость не участвует в расчете амортизации в случае:

- Несущественности (менее 20% первоначальной (переоцененной) стоимости объектов основных средств;
- Невозможности ее достоверного определения;
- Отсутствия намерения реализации объектов по окончании срока полезного использования.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты основных средств (группы однородных основных средств), потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, включая невозмещаемые налоги (по себестоимости).

При получении запасов по договору мены учет осуществляется по справедливой стоимости полученного актива, а в случае невозможности ее надежного определения в размере стоимости переданных активов по данным бухгалтерского учета.

Стоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Материальные запасы учитываются по первоначальной стоимости. Списание затрат на себестоимость осуществляется по стоимости каждой единицы, а если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц по средневзвешенной стоимости. (методу FIFO)

Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности (ВНОД), после ее первоначального признания, учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Резервы на возможные потери не создаются.

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора (лицензионного договора) об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в банке, в однородные группы нематериальных активов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов (НМА) осуществляется с учетом следующего.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания:

- приобретенных за плату - как сумма, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка
- полученных по договору мены - по справедливой стоимости полученного актива, а в случае невозможности ее надежного определения - в размере стоимости переданных активов по данным бухгалтерского учета;

Не включаются в расходы на приобретение нематериального актива возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Аналитический учет НМА и начисление амортизации осуществляется с использованием таблиц Excel. В АБС «Ва-Банк» открыты лицевые счета по однородным группам НМА.

Банк исчисляет ежемесячные авансовые платежи исходя из ставки налога на прибыль и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

Налог на добавленную стоимость начисляется по мере получения оплаты. Полученный налог отражается в расходах: по ОС и НМА через начисленную амортизацию, в стоимости соответствующих затрат по запасам, работам, услугам.

Начисление и уплата иных налогов осуществляется авансовыми платежами с последующей корректировкой по фактическому результату по данным налоговой декларации.

В связи различным порядком учета переоценки основных средств, создаваемых резервов по прочим активам, результатов реализации имущества, выплат в пользу работников и начисленных сумм по страховым платежам в бухгалтерском и налоговом учете у Банка имеется отложенное налоговое обязательство.

Расчеты с персоналом по оплате труда, а также расчеты по социальному страхованию и обеспечению отражаются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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

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

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

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

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

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

производится в последний рабочий день месяца, а также на дату исполнения Банком обязательства по погашению векселя.

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

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

Учет вложений в уставный капитал Банка, сформированный за счет обыкновенных и привилегированных именных бездокументарных акций, осуществляется по номинальной стоимости в разрезе акционеров. Разница между ценой размещения и номинальной стоимостью акций отражена в балансе как эмиссионный доход.

При проведении переоценки основных средств ее результаты, скорректированные на величину связанного с переоценкой отложенного налогового обязательства или актива, отражаются в балансе в качестве источника собственных средств. При выбытии основных средств сумма их переоценки переносится на увеличение нераспределенной прибыли.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер отчислений определяется общим собранием акционеров таким образом, чтобы его размер не был менее 5 % Уставного капитала.

Финансовый результат текущего года отражен в балансе как неиспользованная прибыль (убыток) текущего года. После проведения годового собрания акционеров полученная прибыль будет распределена между акционерами и (или) останется нераспределенной.

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

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

По условным обязательствам кредитного характера банк формирует резервы на возможные потери, с отражением начисленных сумм по соответствующим счетам бухгалтерского баланса в корреспонденции со счетами расходов.

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

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

В 2016 году по сравнению с 2015 годом в Учетной политике произошли следующие изменения:

- С 40 тыс. руб. до 100 тыс. руб. увеличился лимит отнесения имущества к основным средствам;
- Уплаченный НДС, включается в первоначальную стоимость основных средств;
- Неисключительные права собственности (лицензии) на программные продукты со сроком полезного использования свыше 12 мес. вместо учета в качестве расходов будущих периодов учитываются как нематериальные активы;

- В расчет вознаграждений сотрудникам включены обязательства Банка по оплачиваемым отсутствиям на работе (отпуск) на который сотрудник имеет право по состоянию на отчетную дату, и связанные с ними выплаты по социальному страхованию. Ранее указанные суммы рассчитывались при фактическом наступлении события.

3.3. Сведения о мероприятиях по подготовке годового отчета.

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

При составлении годового бухгалтерского отчета в расчет принят официальный курс рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленный Центральным банком Российской Федерации с 31 декабря 2016 года, а именно: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро.

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

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2017 года. Расхождений не установлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ Сормовский ВВГУ ЦБ Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2017 года. Подтверждения получены.

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Проведена ревизия касс головного и дополнительного офисов по состоянию на 1 января 2017 года. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

В соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2016 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

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

3.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Согласно Учетной политике недвижимое имущество, учитываемое Банком в качестве основного средства, отражается на счетах бухгалтерского учета по переоцененной стоимости с периодичностью проведения переоценки 1 раз в три года. В связи с чем, по состоянию на 01.01.2017 года проведена переоценка стоимости здания банка и земельного участка.

Оценка проводилась ООО «Агентство оценки» (деятельность оценщика - юр. лица застрахована НФ ООО «БИН Страхование» по 31.12.2018 г.) в лице Гантелевой А.С., являющейся членом общественной организации оценщиков ООО «РОО», (рег. номер 0001368), стаж оценочной деятельности 11 лет. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована в АО 1.Ингосстрах 2.Альфа Страхование. Страховой полис 433-121121/15/0321R/776/00001/5-001368, период страхования с 01.01.2016г. по 30.06.2017г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал затратный и сравнительный подход. Результаты переоценки отражены в качестве событий после отчетной даты.

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

В 2016 году банк заключил соглашения об отступном по кредитным договорам, и учёл на балансе объекты недвижимости: жилые дома, расположенные на земельных участках, на сумму 19 721 тыс. руб., в т.ч.:

- Имущественный комплекс № 1: земельный участок площадью 2102 кв.м. на сумму 1 884 тыс. руб. с расположенными на нем объектами недвижимости на сумму 11 905 тыс. руб.,
- Имущественный комплекс № 2: земельный участок площадью 1 468 кв.м. на сумму 510 тыс. руб. с расположенным на нем объектом недвижимости на сумму 5 422 тыс. руб.

Указанные объекты не могут быть использованы для осуществления банковской деятельности. Согласно решению Правления целью владения имуществом является получение дохода от реализации за счет прироста стоимости.

На дату принятия к учету полученное имущество отнесено к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД). В соответствии с Учетной политикой учет указанных объектов осуществляется по справедливой стоимости.

При первоначальном признании стоимость указанных объектов сформирована в размере прекращенных требований, увеличенной на сумму уплаченной государственной пошлины.. После первоначального признания независимым оценщиком ООО «Агентство оценки» (г. Дзержинск) был проведен расчет рыночной стоимости указанных объектов. Внутренними документами банка предусмотрен диапазон отклонений балансовой стоимости и рыночной в пределах 20%. Руководствуясь этим, Банку признал балансовую стоимость в качестве справедливой.

В течение 2016 года объекты НВНОД реализованы не были. Поскольку справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, для определения рыночной стоимости банк обратился в специализированную организацию, имеющую лицензию на осуществление оценочной деятельности.

Оценка проводилась ООО «Элит Оценка» г. Дзержинск (деятельность оценщика - юр.лица застрахована ООО «БИН Страхование» по 02.06.2018 г.) в лице Горбылевой А.В, являющейся членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческого партнерства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», (рег. номер 746,52), стаж оценочной деятельности 7 лет. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована в АО «Страховая компания Опора» страховой полис №, период страхования с 31.07.2016г. по 30.07.2017г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал затратный и сравнительный подход.

Банк предполагает вариант реализации объектов имущественным комплексом в целом (земельные участки с постройками), как наиболее вероятный и экономически выгодный, поэтому при определении справедливой стоимости также рассматривает рыночную стоимость имущественного комплекса.

По итогам оценки балансовая стоимость имущественного комплекса № 1 превышает рыночную стоимость на 2 %, что согласно принятым банком допущениям, позволяет признать балансовую стоимость по состоянию на 01.01.2017 г. справедливой.

Балансовая стоимость имущественного комплекса № 2 по состоянию на отчетную дату на 24% меньше рыночной стоимости по результатам оценки. Согласно применяемым Банком правилам в случае превышения расчетной величины над балансовой более чем на 20%, балансовая стоимость пересчитывается только в случае заключения договора купли-продажи.

В связи с отсутствием на 01.01.2017 г. заключенного договора купли-продажи имущественного комплекса № 2 изменения справедливой стоимости не проводилось.

3.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который

может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- *неповлиявшие на финансовый результат отчетного года*
 - перенос в первый рабочий день 2017 года остатков, отраженных на счетах №70601-70615, на соответствующие лицевые счета №70701-70715
 - перенос в дату составления годового отчета 7 февраля 2017г. остатков, отраженных на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», на счет №70801 «Прибыль прошлого года»
 - уменьшение стоимости здания банка при переоценке в сумме 3750 тыс. руб.;
 - уменьшение амортизации здания банка при переоценке в сумме 585 тыс. руб.;
 - увеличение стоимости земельного участка при переоценке в сумме 7024 тыс. руб.;
 - уменьшение отложенного налогового обязательства в связи с уценкой здания банка в сумме 633 тыс. руб.;
 - увеличение отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой земельного участка в сумме 1405 тыс. руб.
- *уменьшившие расходы отчетного года*
 - уменьшен размер налог на имущество за 2016г. в сумме 7 тыс. руб.;
 - скорректированы начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договоров;
- *увеличившие доходы отчетного года*
 - доходы за РКО за декабрь 2016г. в сумме 1 тыс. руб.;
 - уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив согласно расчету за 4 квартал 2016 года;
- *увеличившие расходы отчетного года*
 - в результате получения первичных документов после 01.01.17 по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2016г. в соответствии с данными договорами, уточнены размеры расходов на 186 тыс. руб.;
 - скорректированы начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договоров;
 - страховые взносы за 2016 год в сумме 332 тыс.руб.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 3 927 тыс.руб.

3.3. Не корректирующие события после отчетной даты.

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

3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.5. Описание выявленных ошибок за 2016 год.

При составлении годового отчета за 2016 год ошибки в бухгалтерском учете не выявлены.

Изменения в учетной политике на 2017 год.

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

Изменение учетной политики может производиться при:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

В Учетную политику на 2017 год не вносились изменения.

3.10. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2016 год	2015 год
Базовая прибыль, тыс.руб.	3 927	3 961
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	82 070	82 070
Базовая прибыль на акцию, руб.	0.05	0.05
Разводненная прибыль на акцию, руб.	0.05	0.05

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

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

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

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

4.1.1. Структура и динамика активов представлена в таблице.

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2017		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	82 951	6.96	97 580	8.41
1.1	денежные средства	с.1	39 018	47.04	53 206	54.53
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	6 603	7.96	5 408	5.54
1.3	средства в Банке России		37 330	45.00	38 966	39.93
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	74 319	6.23	103 788	8.94
2.1	в банках РФ		74 319		28 577	
	в т.ч. Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк		70 451		27 527	
2.2	В иностранных банках, Германия		0		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	854 510	71.67	799 222	68.85
4.1	депозит в Банке России		261 000		35 000	
4.2	депозит в Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк		0		170 000	

4.3	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 516		1 854	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		0		147	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	179 359	15.04	157 497	13.57
6	Прочие	стр.12	1 114	0.1	2 693	0.23
7	Итого активов	стр.13	1 192 253	100.00	1 160 780	100.00

Активы банка за отчетный год увеличились на **31,473 млн. руб.** Рост произошел: за счет увеличения на **55,288 млн. руб.** чистой ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства и средства на кор. счете в Банке России составляют **6,96 %** в активах, произошло снижение их удельного веса в активах на 15,1% за счет уменьшения остатка наличных средств относительно начала года на **14,188 млн.руб.** Средства в кредитных организациях снизились на **29,469 млн. руб.** (снижение на 28,4%). Основные средства и нематериальные активы увеличились на **21,862 млн. руб.** (на 13,88%).

Ссудная задолженность занимает основную долю **71,67 %** в активах, увеличилась на **55,288 млн. руб.** (на 6,9%). Увеличение произошло за счет размещения средств в Банке России. В числе ссудной задолженности на конец года произошло увеличение депозита в Банке России на **226,0 млн. руб.** (в 6,5 раза).

Средства в кредитных организациях составляют **74,319 млн. руб.**, в том числе:

- Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк – 70,451 млн. руб. (94,80%);
- ООО НКО "Рапида" – 2,318 млн.руб.;
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» - 1,374 млн. руб.;
- ООО КБ «Платина» - 0,147 млн. руб.;
- НКО ЗАО НРД – 0,029 млн. руб.

Все средства размещены в кредитных организациях России. В банке Германии кор. счета в ин. валюте в 2016 г. закрыты. Средства переведены в Волго-Вятский Сбербанк России.

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

Основные средства и нематериальные активы занимают **15,04%** от всех активов Банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

01.01.17 01.01.16

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего

215 924 191 619

1. Основные средства, в т.ч.

214 132 190 484

- объекты недвижимого имущества

202 780 179 785

- автомобили

2 350 2 350

- компьютерное оборудование и оргтехника

6 374 5 666

- прочие

2 628 2 683

2. Нематериальные активы

1 350 1

3. Материальные запасы

442 1 134

Начисленная амортизация, всего

(36 565) (34 122)

1. Амортизация ОС, в т.ч.

(36 046) (34 122)

- объекты недвижимого имущества

(27 027) (25 827)

- автомобили

(1 440) (1 012)

- компьютерное оборудование и оргтехника

(5 002) (4 933)

- прочие

(2 577) (2 350)

2. Амортизация нематериальных активов	(519)	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179 359	157 497

Произошло увеличение на **21,862 млн. руб.** по статье основные средства и нематериальные активы.

Сведения об основных средствах и нематериальных активах.

В течение отчетного года списано 6 единиц вычислительной и оргтехники на общую сумму 329 тыс. руб. (4 компьютера, сканер и сервер).

На балансе банка числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **19 721 тыс. руб.**, в том числе:

- Имущественный комплекс № 1: земельный участок на сумму 1 884 тыс. руб. с расположенными на нем объектами недвижимости на сумму 11 905 тыс. руб.,
- Имущественный комплекс № 2: на сумму 510 тыс. руб. с расположенным на нем объектом недвижимости на сумму 5 422 тыс. руб.

Состав основных средств **158,365 млн. руб.:**

- здание Банка по остаточной стоимости 146,370 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 7,149 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по остаточной стоимости 910 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по остаточной стоимости 1,371 млн. руб.;
- прочее имущество по остаточной стоимости на сумму 0,051 млн. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Нематериальные активы представлены логотипом Банка и лицензиями, материальные запасы – запасными частями и материалами. По состоянию на 01.01.2017 г. на балансе банка учитываются: запасные части в сумме 413 тыс. руб., материалы на сумму 29 тыс. руб.

Прочие активы

	01.01.17	01.01.16
Требования по операциям в платежных системах	88	70
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	90	484
Требования по получению процентов	177	613
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	365	1 209
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	388	0
Просроченные проценты физических лиц	49	656
Резерв по прочим активам	(43)	(339)
Итого прочих активов	1 114	2 693

Прочие активы уменьшились на **1,579 млн. руб.**

По состоянию на конец отчетного года в прочих активах больший удельный вес занимают остатки на счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» в сумме 388 тыс. руб. и на счете «Лицензии на компьютерное и программное обеспечение» в сумме 365 тыс. руб. (32,77%), состоящие из:

- 224 тыс. руб. – лицензии на программное обеспечение;
- 51 тыс. руб. – календари на 2017 год; 3 тыс. руб. – страховка ОСАГО; 2 тыс. руб. – проездные билеты; 85 тыс. руб. – подписка на газеты, журналы, учебные пособия.

Просроченные проценты за минусом сформированных резервов составляют 6 тыс. руб., снизились на 311 тыс. руб.

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 90 тыс. руб. состоят из:

- предоплата за сотовую связь - 9 тыс.руб.;
- оплата за клубные карты в ФОК сотрудникам Банка - 81 тыс.руб.;

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.17г. в сумме 88 тыс. руб.

Требования по прочим операциям на 01.01.17 г. составляют 177 тыс. руб., из которых 167 тыс. руб. – начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк.

Вложения в ценные бумаги в отчетном году Банк не производил.

Географические сегменты.

Информация по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

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

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017		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	636 156	100.00	620 810	100.00
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	543 493	85.43	492 725	79.37
1.1.1	в т.ч. по видам эконом. деятельности:	543 493	85.43	492 725	79.37
-	обрабатывающие производства	167 792	26.38	190 409	30.67
-	сельское хозяйство	43 206	6.79	33 251	5.36
-	строительство	0	0.00	3 997	0.64
-	транспорт и связь	7 197	1.13	23 817	3.84
-	оптовая и розничная торговля	255 891	40.22	204 988	33.02
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 383	1.95	10 411	1.68
-	прочие виды деятельности	57 024	8.96	25 852	4.16
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	417 714	65.66	287 542	46.32
-	индивидуальным предпринимателям	14 850	2.33	17 412	2.80
1.2	Кредиты физическим лицам	92 663	14.57	128 085	20.63
2	Средства в кредитных организациях	262 516		207 001	

3	ИТОГО	898 672		827 811	
4	Создано резервов	(44 162)		(28 589)	
5	Чистая ссудная задолженность	854 510		799 222	

Предоставленные кредиты увеличились за отчетный год на **55,288 млн. руб.** Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) – **543,493 млн. руб. (85,43%)**. Доля кредитов юридических лиц увеличилась на **6,1%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **65,66%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **2,33%** - кредиты индивидуальным предпринимателям.

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли - **255,891 млн. руб. (40,22%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась на **50,90 млн. руб.** (увеличение удельного веса на 13,16%). Второе место занимают кредиты обрабатывающей промышленности – **167,792 млн. руб. (26,38%)**. Сумма кредитов снизилась на **22,617 млн. руб.** Доля снизилась на **4,29%**.

Относительно начала года доля и сумма кредитов предприятиям сельского хозяйства выросла на **1,4%** - на **9,955 млн. руб.**, предприятиям транспорта и связи снизилась на **2,7%** (на **16,620 млн. руб.**).

Выросла сумма кредитов на **31,172 млн. руб.** предприятий, относящихся к прочим видам деятельности. Доля их составляет **8,96%** (рост на 4,8%).

Увеличились доли и суммы кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду на **0,27%** (на **1,972 млн. руб.**)

Удельный вес кредитов физических лиц составил **14,57%**. Снижился на 6,06%. Сумма выданных кредитов снизилась на **35,442 млн. руб.** и составила **92,663 млн. руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ссуды: на реконструкцию и ремонт имущества квартир и загородных домов; приобретение автомобилей.

Виды предоставленных ссуд на 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	636 156	100.00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	543 493	85.43%
2.1	овердрафты	0	0.00%
2.2	кредиты на финансирование текущей деятельности	543 493	100%
3	Кредиты физ. лицам	92 663	14.57%
3.1	кредиты на потребительские цели	71 402	77.06%
3.2	кредиты не на потребительские цели	15 892	17.15%
3.3	ипотечные ссуды	0	0.00%
3.4	жилищные ссуды	2 073	2.24%
3.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	3 296	3.55%

Наибольший удельный вес по кредитам юридических лиц занимают кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности **100%**. Среди кредитов физическим лицам наибольший удельный

вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **77,06%**, не на потребительские цели, – **17,15%**.

4.1.2. Структура и динамика пассивов.

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

Структура и динамика пассивов Банка.

тыс. руб.

№ п/п		ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	Сумма. тыс. руб.	Темп прироста. %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.35	318 191	311 177	26.69	26.81	7 014	2.26
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	83 100	6.97	7.16	0	0.00
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	37 552	3.15	3.24	0	0.00
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 351	4 331	0.36	0.37	20	0.46
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	117 960	114 873	9.90	9.90	3 087	2.69
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	71 301	67 360	5.98	5.80	3 941	5.85
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	3 927	3 961	0.33	0.34	-34	-0.86
2	Всего обязательств	стр.23	874 062	849 603	73.31	73.19	24 459	2.88
2.1	Средства клиентов (юр. лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.1	260 356	191 174	21.84	16.47	69 182	36.19
2.2	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.16.1	553 567	630 605	46.42	54.33	-77 038	-12.22
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	31 203	0	2.62	0.00	31 203	
2.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	549	0	0.05	0.00	549	
2.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	22 725	22 608	1.91	1.94	117	0.52
2.6	Прочие обязательства	стр.21	4 753	3 961	0.40	0.34	792	19.99
2.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	909	1 255	0.07	0.11	-346	-27.57
	Всего пассивы	стр.23+стр.35	1 192 253	1 160 780	100.00	100.00	31 473	2.71

Собственные средства в источниках Банка составляют **26,69% - 318,191 млн. руб.**, их доля снизилась на **0,12%**. Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на **7,014 млн. руб.** В собственных средствах большую долю занимает переоценка основных средств **37,07%**.

Средства участников и акционеров составляют **26,12%** в собственных средствах Банка. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет **22,41%** в собственных средствах Банка. Рост доли за год на 0,76% на 3,941 млн. руб. Увеличение собственных ресурсов произошло за счет данного источника и переоценки основных средств. Неиспользованная прибыль за отчетный период снизилась на 0,034 млн. руб.

Обязательства Банка увеличились в отчетном году по сравнению с прошлым годом на **24,459 млн. руб.**, их доля увеличилась на **0,12 %**.

Ввиду того, что наибольший удельный вес **813,923 млн. руб. - 68.27%** в пассивах Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без суммы отложенного налогового обязательства, резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее. Анализ демонстрируют таблицы.

Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.

		строки ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	с.14+с.15+ с.18	845 126	821 779	100.00	100.00	23 347	2,84
1.	Юридические лица	с.15-с.15.1	260 356	191 174	30.81	23.26	69 182	36.19
-	Расчетные счета		196 729	137 945	75.56	72.16	58 784	42.61
-	Депозиты юридических лиц		32 100	23 200	12.33	12.14	8 900	38.36
-	Субординированный займ		30 000	30 000	11.52	15.69	0	
-	Средства в расчетах		1 527	29	0.59	0.02	1 498	
2.	Вклады физических лиц, в т.ч. остатки по пластиковым картам		542 489	623 606	64.19	75.88	-81 117	-13.01
-	Из них в рублях		3 666	6 148			-2 482	-40.37
-	в иностранной валюте		508 381	497 078	93.71	79.71	11 303	2.27
-			34 108	126 528	6.29	20.29	-92 420	-73.04
3	Индивидуальные предприниматели		42 281	6 999	5.00	0.86	35 282	58.28
-	Расчетные счета		11 078	6 999	26.20	100.00	4 079	58.28
-	Долговые обязательства		31 203		73.80		31 203	
4	Средства кредитных организаций	стр.13+ стр.14	0	0	0.00	0.00	0	

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка увеличились на **23,347 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **260,356 млн. руб. – 30,81%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **75,56%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах предприятий увеличился на **3,4%**. Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц увеличились на **8,900 млн. руб.**

Вклады физических лиц составляют **64,19%** от общих привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля снизилась на **11,69%**. Вклады снизились за год в абсолютном выражении на **81,117 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **93,71%** в сумме вкладов физических лиц, рост доли на **14%**. По вкладам в ин. валюте произошло снижение на **92,420 млн. руб.**

Средства индивидуальных предпринимателей занимают в привлеченных ресурсах –5,0% , 42,281 млн. руб.

Основной удельный вес в привлеченных средствах юридических лиц 52,58% занимают средства предприятий торговли, 23,74% средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду, 12,31% предприятий обрабатывающего сектора экономики.

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование сектора экономики	Остатки по р/сч на 01.01.2017	Депозиты	Долговые обязательства	Субординированный займ	ИТОГО
	Привлечено по секторам экономики, всего	207 807	32 100	31 203	30 000	301 110
	в том числе:					
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	3 540				3 540
2	Обрабатывающее производство	37 040				37 040
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	5 052				5 052
2.2	обработка древесины, производство изделий из древесины	1 022				1 022
2.3	текстильное производство	4 824				4 824
2.4	химическое производство	15 909				15 909
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	10 233				10 233
3	Строительство	7 345				7 345
4	Торговля	128 307	30 000			158 307
5	Транспорт	565	2 100			2 665
6	Операции с недвижимым имуществом	10 280		31 203	30 000	71 483
7	Коммунальная деятельность	96				96
8	Деятельность общественных объединений	370				370
9	Предоставление персональных услуг	3 430				3 430
10	Грузоперевозки	8 374				8 374
11	Предоставление прочих видов услуг	8 460				8 460

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	стоки ф.806	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств. %		Изменения за период	
		01.01.2017	01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
До востребования		239 425	178 620	29.42	21.74	60 805	34.05
На срок до 30 дней		0	40	0.00	0.00	(40)	(100.00)
На срок от 31 до 90 дней		5 762	4 737	0.71	0.58	1 025	21.64
На срок от 91 до 180		161 485	173 297	19.84	21.09	(11 812)	(6.82)

дней							
На срок от 181 дня до 1 года		94 920	85 234	11.66	10.37	9 686	11.36
На срок свыше 1 года		312 331	379 851	38.37	46.22	(67 520)	(17.78)
Итого	стр.16	813 923	821 779	100	100	(7 856)	(0.96)

На конец отчетного года доля привлеченных средств «до востребования» составляет **29,42%**, увеличилась к началу года **на 7,78%** на **60,805 млн. руб.**

Привлечено на срок свыше года – **38,37%** или **312,331 млн. руб.**, в абсолютном выражении снижение **на 67,520 млн. руб.** Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении увеличились вклады на срок от 181 до 1 года **на 9,686 млн. руб.**, их доля **11,66%**.

Прочие обязательства занимают незначительную долю – **0,61%** в общих обязательствах Банка.

Прочие обязательства

	01.01.17	01.01.16
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	663	603
Расчеты с прочими кредиторами	1 199	692
Расчеты по налогам	1 064	1 818
Резерв по предстоящим отпускам	1 759	0
Излишки в банкоматах	0	1
НДС	68	847
Итого прочих обязательств	4 753	3 961

В прочих обязательствах наибольший удельный вес занимают расчеты по налогам, которые составляют **1,064 млн. руб.** (22,39% от прочих обязательств), состоящие:

- налог на имущество – 1 015 тыс. руб.
- налог на землю – 35 тыс. руб.
- транспортный налог – 14 тыс. руб.

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1,199 млн. руб.** (22,62% от прочих обязательств) состоит:

- расчеты по социальному страхованию – 776 тыс. руб.
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями – 357 тыс. руб.:
 - 27 тыс. руб. программное сопровождение и тех. поддержку;
 - 127 тыс. руб. за расчетно-кассовое обслуживание;
 - 46 тыс. руб. за услуги связи;
 - 62 тыс. руб. за коммунальные услуги;
 - 56 тыс. руб. за услуги инкассации;
 - 39 тыс. руб. – оценка недвижимости.

4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

ПАО Комбанк «Химик» в 2016 году.

Величина уставного капитала Банка в 2016 году не менялась. Размер уставного капитала составляет 83,1 млн. руб.

Общее количество размещенных и оплаченных акций Банка

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных акций, шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4	5	6	7

10101114В	Обыкновенная		1.00	200 000 000	82 070 000	82 070 000
20101114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	10.00		5 000	5 000
20201114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	13.00		10 000	10 000
20301114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20.00		30 000	30 000
20401114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20.00		12 500	12 500
Итого:				200 000 000	82 127 500	82 127 500

Права владельцев обыкновенных акций:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

Акционеры - владельцы акций, имеют право:

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

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

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

- принимать участие в Общих собраниях с правом решающего голоса по всем вопросам его компетенции лично или через представителя;
- избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка;
- вносить при владении не менее 2 % голосующих акций вопросы в повестку дня годового собрания, а также выдвигать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка;
- избирать рабочие органы собрания;

- при владении не менее 10% голосующих акций требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередной проверки деятельности Банка ревизионной комиссией;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

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

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

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

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

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

Размер дивиденда по привилегированным акциям

с государственным регистрационным номером 20101114В составляет 250% годовых от их номинальной стоимости.

с государственным регистрационным номером 20201114В составляет 100% годовых от их номинальной стоимости.

с государственным регистрационным номером 20301114В составляет 50% годовых от их номинальной стоимости.

с государственным регистрационным номером 20401114В составляет 10% годовых от их номинальной стоимости.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В номинальной стоимостью 10 рублей определена в сумме 20 рублей.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20201114В номинальной стоимостью 13 рублей определена в сумме 26 рублей.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20301114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20401114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей.

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям

с государственным регистрационным номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей осуществляется в первую очередь

с государственным регистрационным номером 20201114В с номинальной стоимостью 13 рублей осуществляется во вторую очередь

с государственным регистрационным номером 20301114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в третью очередь

с государственным регистрационным номером 20401114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в четвертую очередь

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

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

Общая сумма доходов банка за 2016 год составила **511,289 млн. руб.**, доход – **165,780 млн. руб.** – сумма свернута. Общая сумма расходов банка - **507,362 млн. руб.**, расход – **161,853 млн. руб.** – сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1) – **279,696 млн. руб.**, резерв по ссудам (п.3.1) – **60,441 млн. руб.**, резерв на возможные потери (п.9.2) – **5,372 млн. руб.**

В свернутой сумме из общих расходов вычитаются: резерв по ссудам (п.3.1) - **60,441 млн. руб.**, резерв на возможные потери по прочим (9.2) – **5,372 млн. руб.**, переоценка счетов в ин. валюте (п.6.1) – **279,696 млн. руб.**

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

Сумма налогов за отчетный период **8,011 млн. руб.**, по сравнению с 2015 г. увеличился на 1,089 млн. руб. (15,73%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на имущество – **3,746 млн. руб. (46,76%)**. Налог незначительно увеличился на **0,80 млн. руб.**, за счет изменений, внесенных в расчет налога, а именно с расчета налога с кадастровой стоимости имущества. Налог на прибыль, уменьшенный на отложенные налоговые обязательства – **4,038 млн. руб. (50,41%)**. Сумма налога увеличилась относительно 2015 г. в связи с расходами, не признаваемыми расходами при расчете налога на прибыль. Налоги на землю и транспорт – **0,211 млн. руб. (2,6%)**, НДС, не включаемый в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль – **0,016 млн. руб.**

Прибыль до налогообложения составила **7,964 млн. руб.**, что на **1,4 млн. руб.** больше прибыли за 2015 год.

№ п/п		ф.807	Сумма, тыс. руб.	
			01.01.2017	01.01.2016
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	P1 п.1	139 044	134 923
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	P1 п.1.1	25 382	26 084
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	P1 п.1.2	113 662	108 839
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	P1 п.2	60 138	68 118
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	P1 п.2.1	56	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	P1 п.2.2	59 361	68 118

2.3	По выпущенным долговым обязательствам	P1 п.2.3	721	0
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	P1 п.4	-15 154	-11 432
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		60 441	36 292
3.2	Расходы на отчисления в резервы		75 595	47 724
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	P1 п.8	0	0
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	P1 п.10	2 270	2 005
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		7 277	6 368
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		5 007	4 363
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	P1 п.11	-58	-184
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		279 696	269 409
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		279 754	269 593
7	Комиссионные доходы	P1 п.14	17 733	18 203
8	Комиссионные расходы	P1 п.15	2 666	2 500
9	Изменение резерва по прочим потерям	P1 п.18	345	-1 279
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		5 717	9 489
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		5 372	10 768
10	Прочие операционные доходы	P1 п.19	1 381	1 887
11	Операционные расходы	P1 п.21	70 819	62 622
12	Начисленные (уплаченные) налоги	P1 п.23	8 011	6 922
13	ИТОГО ДОХОДОВ		511 289	476 571
14	ИТОГО РАСХОДОВ		507 362	472 610
15	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	P1 п.26, P2 п.1, п.10	3 927	3 961

Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **139,044 млн. руб. (83,87%)** рост на **4,121 млн. руб.**, в 2015 г. – 134,923 млн. руб. (83,61%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **113,662 млн. руб. (81,7%)**;
- по депозитам, размещенным в Банке России – **13,964 млн. руб. (10,1%)**;
- по депозитам, размещенным в Волго-Вятском Банке Сбербанка России – **11,418 млн. руб. (8,2%)**.

Комиссионные доходы Банка составили **17,733 млн. руб. (10,7%)** от общей суммы доходов (в 2015г. – 18,203 млн. руб. (11,28%). Из них расчетное обслуживание **9,209 млн. руб. (51,93%)** за 2015 год 10,383 млн. руб. (57,04%), за кассовое обслуживание **8,104 млн. руб. (45,70%)** от комиссионных доходов (в 2015 г. – 6,704 млн. руб.- 36,83%).

Чистые доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме. составили **2,270 млн. руб. (1,37%)** от общей суммы доходов (в 2015 г. – 2,005 млн. руб. или 1.24%).

За отчетный год прочие доходы составили **1,381 млн. руб. (0,83%)**. в 2015 году – 1,887 т.р. или 1,17%). В прочих доходах основную часть составляют доходы от сдачи в аренду имущества **0,508 млн. руб. (36,78%)**.

Процентные расходы составили в 2016 году **60,138 млн. руб. (37,16%, снижение на 7,980 млн. руб., в 2015 г. – 43,27% или 68,118 млн. руб.)**, в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

- **физических лиц - 53,287 млн. руб. (88,61%);**
- **юридических лиц - 6,751 млн. руб. (11,23%),** их них **1,559 млн. руб. (23,09%) - по депозитам; 3,300млн. руб. (48,88%) – по субординированному займу, 1,171 млн. руб. (17,35%) – по остаткам на расчетных счетах, 0,721 млн. руб. (10,68%) - по выпущенным векселям.**

Операционные расходы составили **70,819 млн. руб. (43,76%), увеличение на 8,197 млн. руб.** (в 2015 г. – 39,78% или 62,622 млн. руб.). Из них **39,757 млн. руб. (56,14%)** составляют расходы на содержание персонала: **30,232 млн. руб.** – расходы на оплату труда, **8,949 млн. руб.** – налоги, начисленные на заработную плату, **0,576 млн. руб.** – другие расходы. Аналогичные расходы за прошлый составили **37,490млн. руб.,** увеличились на **2,267 млн. руб.**

Вознаграждение по решению годового акционерного собрания Совету директоров Банка – **4,115 млн. руб.** (5,8% от операционных расходов), содержание имущества - **4,796 млн. руб.** (6,77% в операционных расходах); сумма расходов по статье амортизация - **3,421 млн. руб.** (4,83% в операционных расходах); отчисления в Агентство по страхованию вкладов – **2,579 млн. руб.** (3,64% в операционных расходах).

В целом за 2016 год доходы (свернутая сумма доходов) **увеличились** по сравнению с 2015 годом на **4,399 млн. руб.** за счет увеличения процентных доходов. Расходы (свернутая сумма расходов) **увеличились** на **4,433 млн. руб.** за счет увеличения расходов, связанных с начислением обязательств в 2016 г. по неиспользованным ранее сотрудниками отпусков и переходу на ежеквартальное начисление ежегодно оплачиваемого отпуска.

Прибыль после начисления налогов составила **3,927 млн. руб.,** уменьшение на **0,034 млн. руб.** относительно прибыли за 2015 г.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России. Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2017 г. этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2017 г. составил 33,7 % (01.01.2016 г. –33,4%).

По состоянию на 01.01.2017 г норматив достаточности базового капитала (Н1.1), с учетом СПОД составил 22,2% при min значении 4,5%. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) также составил 22,2% при min значении 6%. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2016 и 2015 годов данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2016 и 2015 гг. не было фактов невыполнения нормативов.

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

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату с учетом СПОД составил **343 583 тыс. руб.** (2015 год – 339 659 тыс. руб.), вырос на 1,16%.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс.руб.

	01.01.17	01.01.16	Отклонение
Основной капитал:	194 443	165 998	28 445
Базовый капитал	194 443	165 998	28 445
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	149 140	173 661	(24 521)
Итого собственных средств (капитала) банка	343 583	339 659	3 924

4.4.1. Структура базового капитала

	01.01.17	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	831	25 315	-24 484
Итого базовый капитал	194 443	165 998	28 445

- **Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.**

Количество размещенных и оплаченных акций.

Категория	Номинальная стоимость руб.	Количество размещенных акций шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4
Обыкновенная	1.00	82 070 000	82 070 000

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

- **Эмиссионный доход**

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

на 01.01.2017 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.01.2016 г. - 37 552 тыс. руб.

- **Резервный фонд и нераспределенная прибыль**

	01.01.2017	01.01.2016	
резервный фонд	4 351	4 331	20
прибыль прошлых лет	71 301	67 360	3 941

Решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» 11 мая 2016 года принято решение – дивиденды за 2015 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать. 20 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль 3 941 тыс. руб. оставить нераспределенной.

4.4.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	01.01.2017	01.01.2016
Нематериальные активы	560	
Отрицательная величина добавочного капитала	373	
Расходы будущих периодов		1 209
Отложенный налог на прибыль		24 106
	933	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 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 образовался убыток текущего года, уменьшающий базовый капитал, на отчетную дату данный налог уменьшает переоценку собственных средств, входящую в дополнительный капитал.

4.4.3. Структура дополнительного капитала

	01.01.17	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	618	721	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	3 927	3 961	(34)
Расходы будущих периодов, уменьшающие прибыль	(365)		(365)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	117 960	138 979	(21 019)
Субординированный кредит	27 000	30 000	(3 000)
Итого дополнительный капитал	149 140	173 661	(24 521)

■ 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 ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, по состоянию на 01.01.2014 г. по форме отчетности 0409134 составил 1 030 тыс. руб., с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 остаток был скорректирован (уменьшен на 10%) и составил
на 01.01.2016 г. - 721 тыс. руб.
на 01.01.2017 г. – 618 тыс. руб.

■ Прирост стоимости имущества за счет переоценки

По состоянию на 01.01.2017 г. ООО «Агентство оценки» г.Дзержинск была проведена оценка рыночной стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, расположенного на земельном участке.

Согласно отчету рыночная стоимость объекта оценки составила 153 519 000 (Сто пятьдесят три миллиона пятьсот девятнадцать тысяч) рублей, в том числе рыночная стоимость нежилого здания составила 146 370 000 (Сто сорок шесть миллионов триста семьдесят тысяч) рублей, рыночная стоимость земельного участка - 7 149 000 (Семь миллионов сто сорок девять тысяч) рублей.

С учетом проведенной на 01.01.2017 года переоценки балансовая стоимость здания банка составила 173 396 тыс. руб., сумма амортизации 27 026 тыс.руб., стоимость земельного участка 7 149 тыс. руб.

Прирост стоимости основных средств за счет последней переоценки составил 3 858,7 тыс. руб.

Всего фонд переоценки основных средств на 01 января 2017 г. составил 142 838 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 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, которые уменьшают переоценку основных средств.

		01.01.2017	01.01.2016
Переоценка основных средств		142 838	138 979
Отложенное налоговое обязательство		(24 878)	(24 106)
Итого	Стр.29 ф.0409806	117 960	114 873

▪ Субординированный кредит

Согласно договора субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Дата возврата займа 09.06.2021 г. За счет поэтапной амортизации сумма субординированного кредита, которая входит в расчет собственных средств, составила на 01.01.2017 года 27 млн.руб.

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	121 522
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	813 923	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	121 522
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	179 359	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	499	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	499	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	499
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	22 725	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 акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
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	928 829	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	

4.4.4 Пояснения к разделу 3.

Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	Итого
Остаток на начало отчетного периода	28 589	0	28 589
Формирование (доначисление) резерва	75 139	93	75 232
Восстановление (уменьшение) резерва	-59 642	-17	-59 659
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	44 086	76	44 162

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

	По прочим активам	По просроченным процентам	По кор. счетам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	0	339	674	1 013
Формирование (доначисление) резерва	743	277	85	1 105
Восстановление (уменьшение) резерва	-742	-574	-209	-1 525
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	1	42	550	593

Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 255
Формирование (доначисление) резерва	4 628
Восстановление (уменьшение) резерва	-4 974
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	909

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

4.5.1. В течение 2016 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов Банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

4.5.2. Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 по сравнению с показателями на другие отчетные даты 2016 г. увеличилось на 1,8%.

	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016
Итого по активу (форма 0409101)	1 298 451	1 772 675	1 648 994	1 480 977	1 248 610
сформированный резерв по ссудной и	(44 755)	(40 895)	(35 866)	(33 148)	(29 602)

приравненной к ней задолженности, по прочим активам					
Амортизация ОС, НМА	(36 565)	(36 686)	(35 572)	(34 855)	(34 122)
расходы	0	(415 250)	(302 191)	(186 976)	0
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 878)	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)
Всего активов (форма 0409806)	1 298 253	1 255 738	1 251 259	1 201 892	1 160 780
Переоценка основных средств	(142 838)	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(6 603)	(6 712)	(5 712)	(6 102)	(5 408)
расходы будущих периодов	(365)	(358)	(229)	(169)	(1 209)
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	1 042 447	1 109 689	1 106 339	1 056 642	1 015 184
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(831)	(933)	(830)	(735)	(25 315)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	8 595	6 339	6 581	5 993	5 775
Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)	1 050 211	1 115 095	1 112 090	1 061 900	995 644
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	194 443	194 341	194 444	190 578	165 998
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	18.5	17.4	17.5	17.9	16.7

Показатель финансового рычага увеличился с 16,7% до 18,5%, в основном за счет уменьшающей поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала. На 01.01.2016 этот показатель составлял 25,315 млн. руб., так как в него включались отложенные налоговые обязательства. В связи с изменением методики расчета капитала, соответствующий показатель на 01.01.2017 составил 0,831 млн. руб., что отразилось на показателях финансового рычага.

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2016 год включают в себя остатки денежной наличности. остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

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. был создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 1 447 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% и также исключены из состава денежных средств.

	01.01.2017 п.5.2.	01.01.2016 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 330	38 966	-1 636
Наличные денежные средства	39 018	53 206	-14 188
Корреспондентские счета других стран	0	75 211	-75 211
Корреспондентские счета Российской Федерации	72 945	27 727	45 218
Итого денежных средств и их эквивалентов	149 293	195 110	-45 817

Остатки на корреспондентских счетах РФ, доступные для использования в банках	01.01.2017	01.01.2016	Изменения за период
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	70 451	27 527	42 924
ООО КБ «Платина»	147	182	-35
ООО НКО "Рапида"	2318	0	2318
НКО ЗАО НРД	29	18	11
	72 945	27 727	45 218

Остатки на корреспондентском счете в других странах включали в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG. Германия. В 2016 г. кор. счет в ин. валюте в VTB BANK закрыт. Средства в ин. валюте переведены на кор. счет в Волго-Вятский Сбербанк России.

Сравнительные данные за 2015 г.

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

У Банка имелись остатки денежных средств недоступные для использования, которые исключались из состава денежных средств.

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

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

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

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

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

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

		Корректировка за 2016 г.	Корректировка за 2015 г.
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	(19 284)	(1 258)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4	(132)	0
Проценты полученные	п.1.1.1	(305)	(10)
Итого не денежная операционная деятельность		(19 721)	(1 268)
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	19 721	1 268
Итого не денежная инвестиционная деятельность		19 721	1 268

В 2016 г. Банку переданы объекты недвижимости и земельные участки по соглашению об отступном по кредитным договорам (сумма 19 721 тыс. руб.) заемщика юридического лица.

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

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

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

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

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

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

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:

**- юридическим лицам и
индивидуальным
предпринимателям, в т.ч.**

	824 388	733 058
Торговля	331 431	233 641
Производства	370 839	346 357
Сельское хозяйство	63 540	97 979
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 600	2 585
Транспорт и связь	7 610	18 130
Строительство	0	3 997
Прочие отрасли	34 368	30 369
- физическим лицам	54 295	74 173
Итого кредитов и дебиторской задолженности	878 683	807 231

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагент а	Ссудная задолженность на		Отклоне- ние	Сформированный резерв на		Откло- нение	Чистая ссудная задолженность на		Отклоне- ние
	01.01.17	01.01.16		01.01.17	01.01.16		01.01.17	01.01.16	
Банки	262 516	207 001	55 515	76	0	76	262 440	207 001	55 439
Юридическ ие лица	528 643	475 313	53 330	21 927	9 586	12 341	506 716	465 727	40 989
Индивиду альные предприни матели	14 850	17 412	-2 562	3 568	2 887	681	11 282	14 525	-3 243
Физически е лица	92 663	128 085	-35 422	18 591	16 116	2 475	74 072	111 969	-37 897
Итого	898 672	827 811	70 861	44 162	28 589	15 573	854 510	799 222	55 288

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 01.01.2017 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		87 583	214 903	52 088	86 229	311 448	146 421	898 672
1.1	в т.ч. просроченные кредиты			0	0	1 588	1 300	3 938	6 826
2	Резерв		4 080	968	3 868	3 402	10 389	21 455	44 162
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам			0	0	1 045	34	2 925	4 004
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	83 503	213 935	48 220	82 827	301 059	124 966	854 510

По сроку «до востребования и на 1 день» в т.ч. **81,0 млн. руб. (97%)** сумма размещения в Банке России. По сроку «до 1 месяца» в т.ч. сумма **180,0 млн. руб. (84,6%)** сумма размещения в депозит Банку России. Основная сумма от общей ссудной задолженности приходится на погашение «по сроку от 6 до 12 месяцев»-**35,2%**, общая сумма к погашению «до востребования и до 1 месяца» составляет **34,8%**. Сумма к погашению «свыше 1 года» составляет **14,6%**.

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		0	101	171	1 848	1 910	0	4 030
2	Резерв		2 898	730	1 070	969	10 578	12 344	28 589
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		0	2	2	1 594	1 327	0	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 01.01.2017	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2016 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	586 645	602 397
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Условные обязательства кредитного характера	2 970	2 970

Информация о концентрации крупных кредитных рисков

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№	Наименование юридического лица	Код вида деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.17		Объем выданного кредита на 01.01.16		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле %	тыс. руб.	доли. %
1	ООО "БМД-Моторс"	обрабатывающие производства (производство автомобилей специального назначения)	81 000	9,01%	71 000	8,58%	10 000	0,43%
2	ООО "АгроТрейд"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля мясом птицы, включая субпродукты)	74 900	8,33%	75 000	9,06%	-100	-0,73%
3	ЗАО "Производственное объединение "Гамми"	обрабатывающие пр-ва (производство кисло-молочной продукции; переработка и консервирование овощей; оптовая и розничная торговля)	53 000	5,90%	83 000	10,03%	-30 000	-4,13%
4	ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт""	торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	49 000	5,45%	0	0	49 000	5,45%
5	ООО "Дзержинскинвест"	прочие виды деятельности (финансовое посредничество)	48 500	5,40%	20 169	2,44%	28 331	2,96%

6	Нижегородское областное потребительское общество	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля овощами, фруктами, картофелем)	43 300	4,82%	32 000	3,87%	11 300	0,95%
7	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	32 325	3,60%	29 782	3,60%	2 543	0,00%
8	ОАО "Агрофирма "Земля Сеченовская"	сельское хозяйство (выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур)	27 871	3,10%	12 500	1,51%	15 371	1,59%
9	ООО "ПЕТРОПЛАСТ"	производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей	24 140	2,69%	0	0	24 140	2,69%
10	ООО ГК "Минеральные воды"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля безалкогольными напитками)	24 000	2,67%	18 000	2,17%	6 000	0,50%

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают следующие юридические лица, ссудная задолженность от капитала Банка составляет:

- ООО «БМД-Моторс», рост кредитования **на 10 млн. руб., 23,58%** от капитала Банка;
- ООО «АгроТрейд», снижение задолженности **на 0,1 млн. руб., 21,8%** от капитала Банка;
- ЗАО ПО «ГАММИ», снижение задолженности за 2016 год **на 30 млн. руб.**, задолженность от капитала составляет **15,43%**;
- ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт», новый заемщик, сумма кредита **49 млн.руб., 14,26%** от капитала Банка;
- ООО «Дзержинскинвест», рост кредитования **на 28,331 млн.руб.** от капитала Банка – **14,12%**;
- Нижегородское областное потребительское общество, рост кредитования **на 11,3 млн. руб., 12,6%** от капитала Банка;
- ООО «Река», рост задолженности **на 2,543 млн. руб.**, от капитала Банка **9,41%**;
- ОАО "Агрофирма «Земля Сеченовская», рост кредитования **на 15,371 млн.руб.** от капитала Банка – **8,11%**;
- ООО «ПЕТРОПЛАСТ» - новый заемщик, сумма кредита **24,14 млн. руб.**, от капитала Банка **7,03%**;
- ООО ГК «Минеральные воды», рост задолженности **на 6 млн. руб., 6,99%** от капитала Банка.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **458,036 млн. руб. – 72%** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2016 г. по данным заемщикам произошло на **116,585 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **48,8% или 223,525 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, производственные предприятия занимают – **34,53% или 158,14 млн. руб.**, организации, занимающиеся прочими видами деятельности **10,59% (48,5 млн. руб.)**, сельскохозяйственные предприятия **6,08% (27,871 млн. руб.)**. Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

Два заемщика на общую сумму кредитования **73,14 млн. руб.** кредитов на начало года не имели, кредиты выданы в 2016 г.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **553,137 млн. руб. – 61,6%** от кредитного портфеля, их них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **530,844 млн. руб.**, что составляет **59,1%** от кредитного портфеля Банка, из них **10** заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка, на данных заемщиков приходится **456,284 млн. руб. - 50,8%** кредитного портфеля.

Показатель кредитных рисков на акционеров составляет на конец отчетного периода **0,44%** от капитала Банка. Сумма **1,5 млн. руб.** – ссудная задолженность физического лица- акционера.

Показатель максимального размера риска на группу заемщиков (связанных между собой) - **23,78%** от капитала Банка – ссудная задолженность **81,160 млн. руб.** – группа ООО «БМД-Моторс».

Виды обеспечения ссудной задолженности заемщиков

Банк при выдаче кредитов придерживается принципа обеспеченности ссудной задолженности. Принципиальные подходы к порядку оформления, видам обеспечения, работы с залоговым обеспечением определены внутренними документами по кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». По состоянию на 01.01.2017 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечения кредитов

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение	
		Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%
1	Недвижимость	527 301	66.58	474 088	50.85	53 213	-15.73
2	Транспорт	104 176	13.15	132 721	14.24	-28 545	1.09
3	Товары в обороте	105 514	13.32	171 689	18.41	-66 175	5.09
4	Оборудование	53 966	6.81	152 165	16.32	-98 199	9.51
5	Прочее	1 073	0.14	1 672	0.18	-599	0.04
6	Итого	792 031	100	932 335	100	-140 304	0

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости – **66,58%**.

Товары в обороте по удельному весу занимают – **13,32%**, транспорт – **13,15%**, наименьшая доля принадлежит оборудованию – **6,81%**.

По сравнению с началом года удельный вес обеспечения недвижимости снизился на 15,73%, удельный вес товаров в обороте возрос на 5,09%, удельный вес транспорта вырос на 1,09%, оборудования вырос на 9,51%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	6 826	0	0	1588	5 238	4 004
	в том числе:						
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 826	0	0	1588	5 238	4 004
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		6 826	0	0	1588	5 238	4 004

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность по ссудам	0	6 826	6 826
Просроченная задолженность по процентам	0	49	49
Ссудная задолженность, отнесенная к просроченной, срок погашения которой не наступил	0	475	475
Всего	0	7 350	7 350

Вся просроченная ссудная задолженность на 01.01.2017 в сумме **6,826 млн. руб.** является задолженностью физических лиц (по 3-м физическим лицам). По состоянию на 01.01.2017 г. сумма просроченной задолженности **6,875 млн. руб.** (49 тыс. руб. просроченные проценты по кредитным договорам) возникла в отчетном году, сумма **3,374 млн. руб.** числилась в просроченных на 01.01.2016 г.

Просроченная задолженность по уплате процентов в сумме **49 тыс. руб.** является задолженностью по 2-м физическим лицам. По 1-му физическому лицу в просроченной ссудной задолженности числится сумма 475 тыс. руб., срок погашения которой не наступил (наличие просроченных процентов).

По данным заемщикам поданы иски в суд, по всем получены судебные определения в пользу банка о взыскании за счет заложенного имущества, ведется процедура исполнительного производства судебными приставами по реализации имущества.

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода составляет **1,15%** от кредитного портфеля Банка **2,13%** к капиталу Банка. Просроченная задолженность по состоянию на начало отчетного периода составляла **3,7%** от кредитного портфеля Банка **8,73%** к капиталу Банка.

В 2016 г. сумма просроченной задолженности 25,109 млн. руб. (числилась в просроченной по состоянию на начало года) по двум заемщикам: одному заемщику - физическому лицу и одному юридическому лицу реструктурирована Банком путем заключения соглашений об уступки права требования.

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.01.2017	на 01.01.2016		на 01.01.2017	на 01.01.2016	
1	До 30	0	0	0	0	0	0
2	31 - 90	0	0	0	0	0	0

3	91-180	543	268	275	19.24	24.25	-5.01
4	Свыше 180	2 279	837	1 442	80.76	75.75	5.01
ИТОГО		2 822	1 105	1 717	100.00	100.00	

Реструктурированная задолженность:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2017		Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2016		Изменение	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 538	9.34	0	0	2 538	9.34
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	10 643	39.16	4 000	20.22	6 643	18.94
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 998	51.50	15 779	79.78	-1 781	28.28
ИТОГО	27 180	100	19 779	100	7 401	

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам выросла за 2016 год **на 7.401 млн. руб.**, в том числе задолженность по юридическим лицам выросла на **2,538** млн. руб., по индивидуальным предпринимателям выросла на **6,643** млн. руб., по физическим лицам снизилась на **1,781** млн. руб. В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (**51.5%**) – 5 кредитных договоров. Задолженность индивидуальных предпринимателей составляет **39,16%** - 4 договора, задолженность юридических лиц имеет удельный вес **9,34%** по двум кредитным договорам.

Реструктурированная задолженность составляет **4,27%** от суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **7,91%**.

5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.01.2017 года.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	369 073	0	0
Депозиты, размещенные в банках	261 000	0	0
Юридические лица	106 573	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	1 500	0	0

II категория, в т.ч.	454 664	16 757	16 757
Депозиты, размещенные в банках	1 516	76	76
Юридические лица	392 780	14 990	14 990
Индивидуальные предприниматели	0	28	28
Физические лица	60 368	1 663	1 663
III категория, в т.ч.	45 631	10 002	9 591
Юридические лица	40 140	6 939	6 939
Индивидуальные предприниматели	0	1 910	1 499
Физические лица	5 491	1 153	1 153
IV категория, в т.ч.	24 647	14 916	14 916
Юридические лица	4 000	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	2 040	2 040
Физические лица	20 647	12 876	12 876
V категория, в т.ч.	4 657	4 657	2 898
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	4 657	4 657	2 898
Итого	898 672	46 332	44 162

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2017 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	369 073	72 945	1 108	0	0
II	454 664	1 447		16 830	16 830
III	45 631			10 002	9 591
IV	24 647			14 916	14 916
V	4 657	477	49	5 176	3 417
Итого	898 672	74 869	1 157	46 924	44 754

В общей сумме активов наибольший удельный вес **46,8%** занимают активы **2 категории качества**. **456,111 млн. руб.**, из них **99,3%** ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 443,126 млн. руб. (41,1%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **261 млн. руб.** – **58,9%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 45,631 млн. руб. (4,7%)**. Активы **4 категории качества составляют 24,647 млн. руб. (2,5 %)**, в т.ч. 83,8% - ссудная задолженность физ. лиц. Активы **5 категории качества 5,183 млн. руб.(0,5%)**, в т. ч. 9,2 %, из них - требование к кредитным организациям.

Категория качества	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение
	01.01.2017	01.01.2016		01.01.2017	01.01.2016	
I	369 073	334 409	34 664	0	0	0
II	454 664	416 192	38 472	16 757	9 189	7 568
III	45 631	48 651	-3 020	9 591	11 624	-2 033
IV	24 647	23 795	852	14 916	4 817	10 099
V	4 657	4 764	-107	2 898	2 959	-61
Итого	898 672	827 811	70 861	44 162	28 589	15 573

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 10,4%, удельный вес активов 2 категории качества увеличился на 9,3%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 6,21%, удельный вес 4 категории качества увеличился на 3,58%, удельный вес активов 5 категории качества снизился на 2,3%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом **на 15,573 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились **на 7,568 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества снизились **на 2,033 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились **на 10,099 млн. руб.**, резервы 5 категории качества остались практически на том же уровне (**снижение на 0,061 млн. руб.**)

Фактически сформированный резерв по активам меньше расчетного на **2,170 млн. руб.**, на начало года фактический резерв был меньше расчетного на 17,027 млн. руб.

Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения, относящегося ко второй категории качества на сумму задолженности **5,759 млн. руб.** по двум следующим заемщикам:

Создание резервов с учетом обеспечения на 01.01.2017 г.

Наименование клиента	Сумма задолженности на 01.01.2017	Категория качества	% расчетно го резерва	Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	Фактич. резерв с учетом обеспечения на 01.01.2017	Расчетный резерв на 01.01.2017	тыс.руб.
							Разница Расчетн ый (-) фактиче ски создан
ИП Кривцова И.В.	4 000	3	31,5%	2 900	849	1 260	411
Кузнецова А.Ю.	1 759	5	100%	4 012	-	1 759	1 759
Итого	5 759			6 912	849	3 019	2 170

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 (квартиру, личный дом и земельный участок), расположенные в г. Дзержинск и Володарском районе Нижегородской области.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

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

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

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

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

На начало отчетного периода нерыночные активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, составили в сумме по задолженности **43,571 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **34,857 млн. руб.**, на конец 2016 г. сумма по задолженности **20,0 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента **14,0 млн. руб.**

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2016 г.

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

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

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	76385	72945	2963			477					626	76	626	149			477
1.1	корреспондентские счета	74869	72945	1447			477					550		550	73			477
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1516		1516								76	76	76	76			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы																	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	543493	106573	392780	40140	4000						25907	25495	25495	15017	8438	2040	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	126046	53000	71438	1608							2168	2168	2168	1830	338		
2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	

2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы																	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	417447	53573	321342	38532	4000						23739	23327	23327	13187	8100	2040	
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	92 800	1 588	60 375	5 491	20 647	4 699	482	0	1 589	5 279	20 349	18591	18633	1664	1153	12876	2940
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2073		2073								21	21	21	21			
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	87294	1500	58295	2195	20647	4657	475		1589	5237	19636	17878	17878	1643	461	12876	2898
3.5	прочие активы	3384	88		3296							692	692	692		692		
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	49		7			42	7			42	X	X	42				42

5.4. Сведения о внебалансовых обязательствах ПАО Комбанк «Химик»

Информация о внебалансовых обязательствах.

Наименование инструмента		Сумма обязательств				Абсолютное изменение тыс. руб.	Изменение доли. %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение. тыс.руб.	Изменение доли. %
		на 01.01.2017		на 01.01.2016				на 01.01.2017		на 01.01.2016			
	ф.806	тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %			тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр.36	56 856	94.99	59 004	100.00	-2 148	-3.64	879	96.7	1 255	100	-376	- 27.6
Аккредитивы		0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	стр.37	3 000	5.01	0	0.00	3 000	-	30	3.3	0	0	30	-
Выпущенные авали и акцепты		0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты		0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.36+ с.37	59 856	100.00	59 004	100.00	852	1.45	909	100	1 255	100	-346	- 27.6
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		59 856	100.00	59 004	100.00	852	1.45	909	100	1 255	100	-346	- 27.6

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на **0,852 млн. руб.** Произошли изменения по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии, снижение на **0,879 млн. руб.**, данная статья занимает **94,99%** во внебалансовых обязательствах. По статье «Выданные гарантии и поручительства» произошло увеличение на **3,000 млн. руб.** (5,01%). Предоставлена гарантия на сумму 3000 тыс. руб. ООО Группа Компаний «Минеральные воды».

Размер фактически сформированного резерва уменьшился на **0,346 млн. руб.** и составил **0,909 млн. руб.**

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

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

Процентные доходы составляют **139,044 млн. руб.** - **83,88%** от суммы доходов (свернутых).

В процентных доходах – **113,662 млн. руб.** (81,8 %) доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям). В данных доходах **наибольший удельный вес** занимают проценты, полученные:

- ООО «Агротрейд»- **12,72%** -**14,469 млн. руб.**;
- ЗАО ПО «Гамми»- **12,70%** - **14,445 млн. руб.**;
- ООО «БМД – Моторс» - **9,49%** - **10,788 млн. руб.**;

- Нижегородское областное потребительское общество – **6,83% - 7,769 млн. руб.;**
- ООО «Дзержинскинвест» - **6,25% - 7,110 млн.руб.**

В процентных доходах **18,3% - 25,382 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях:

- Волго - Вятский банк ПАО Сбербанк – **11,418 млн. руб.- 8,2%** в процентных доходах;
- депозиты Банку России – **13,964 млн. руб. - 10,1%** в процентных доходах.

Комиссионные доходы занимают **17,733 млн. руб. - 10,7%** в сумме доходах (свернутых).

В комиссионных доходах Банка **45,7%** занимают доходы за кассовое обслуживание - **8,104 млн. руб.**

Доходы за кассовое обслуживание, полученные от следующих клиентов составляют:

- ООО «Патриот» - 1,594 млн. руб. – 19,7%;
- ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская» - 0,409 млн.руб. – 5%;
- ООО «Аква-реагент» - 0,244 млн.руб. – 3%;
- ИП Филиппов В.В. – 0,241 млн. руб.- 3%.

51,93% - 9,209 млн. руб. занимают доходы за расчетное обслуживание.

В расходах Банка (свернутых) **37,2% - 60,138 млн. руб.** занимают процентные расходы.

В процентных расходах **88,7% - 53,331 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные вкладчикам - физическим лицам, **11,2% - 6,751 млн. руб.** выплаты юридическим лицам, в т.ч. из них:

- **22,9% - 1,559 млн. руб.** выплата по срочным депозитам юр.лиц, в т.ч. **0,905 млн. руб -** ОАО «Канат»; **0,359 млн. руб.** – ООО «Глория-93».
- **48,5% - 3,3 млн. руб.** - проценты по субординированному займу - ООО «Паритет-С»;
- **17,2% - 1,171 млн. руб.** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.: **55,5% -** ООО «ВитаХим»; **20,4% -** ООО «Содружество»;
- **10,68% - 0,721 млн. руб.** – проценты по выпущенным векселям.

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

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

Объем сделок со связанными сторонами вырос относительно предыдущего года.

Сделки по предоставлению кредитов на сумму **86,7 млн. руб.** Заключено 4 договора об уступке права требования на сумму **22,496 млн. руб.** 21 сделка по привлечению денежных средств от юридических лиц и и.п., в том числе : на сумму **43.97 млн. руб. и 450 тыс. евро** - привлечение на срочные вклады (депозиты), приобретение векселей банка на сумму **1372,5 тыс. евро и 136,157 тыс. долларов США.**

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

В 2016 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами на 01.01.17 г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина задолженности на 01.01.2017, тыс. руб.
1	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» в сумме 10 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 15,5% под залог, апрель 2016 г.	8 000

2	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	.Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» в сумме 10 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 15,5% под залог, июль 2016 г.	10 000
3	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Предоставление кредита ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» в сумме 10 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 14% под залог, октябрь 2016 г.	9 871
4	Директор юридического лица- заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредита ООО «Торгово- финансовая компания «Автотехимпорт» в сумме 50 млн .руб. сроком на 1 год по ставке 14% под залог, август 2016 г.	49 000
5	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение Договора об уступке права требования Кредитного договора №К-505 от 02.07.2015г., заключенного с ООО «Западная ассоциация обработчиков «Инструмент», в сумме 3 995 963,20 руб., июль 2016 г.	3 296
6	Физ. лицо – акционер банка	Заключение договора об уступке права требования по Кредитному договору №135 от 04.09.2012г., заключенного с физ. лицом, сумма задолженности 5 808 560,18руб. (Сделка на сумму 3 500 000 руб).	
7		Заключение договора об уступке права требования по Кредитному договору № 094 от 05.06.2012г., заключенного с физ. лицом, сумма задолженности 1 112 487.44 руб . (Сумма сделки 700 000 руб.).	
8		Заключение договора об уступке права требования по Кредитному договору № 291 от 24.09.2013г., заключенного с физ.лицом, сумма задолженности 17 892 074.91 руб. (Сумма сделки 14 300 000 руб.).	
9	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров- 4 сделки на сумму 6700,53 тыс. руб.	3 956
10	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Размещение денежных средств в депозит на сумму 20000 тыс.руб., ставка 9 % годовых, июнь 2016 г.	0
11	АО «Дзержинсктранссервис»	Размещение денежных средств в депозит. Две сделки на общую сумму 2970 тыс.руб., ставка 7 % годовых, август, октябрь 2016г.	2 100
12	ОА «Канат»	Размещение денежных средств в депозит. Три сделки на общую сумму 21000 тыс.руб., ставка 8,5 % годовых, апрель, май, август 2016г.	0
13	И.П. – акционер банка	Размещение денежных средств в депозит в сумме 450 тыс.Евро, ставка 2% годовых, февраль 2016г.	0
14	И.П. – акционер банка	Покупка собственных векселей Банка в иностранной валюте на общую сумму 1372,5 тыс. Евро и 136,157тыс \$. Ставка дисконта – 2% годовых. Общее количество сделок - 13	31 203
	ИТОГО	X	117 426

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.17 г. и сумме доходов/ расходов в 2016 г.

тыс.руб.					
№	Группа связанных сторон, состав	Задолженнос ть на 01.01.2017	Фактически созданный резерв на 01.01.2017	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	36 892	1 658	кредиты ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» под залог, кредиты работникам под поручительство работодателя, прочие доходы	6 290
2	Основной управленческий персонал	3 936	26	Объекты недвижимости, транспорт	763
3	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	49 000	0	Кредит ООО «ТФК «Автотехимпорт»	2 186
	ИТОГО	89 828	1 684		9 239
4	ООО «Паритет – С» (расход)	30 000		Привлечение средств в субординированный займ	(3 300)
5	Индивидуальный предприниматель	31 203		Привлечение средств путем размещения векселей Банка Размещение денежных средств в депозит	(703) (29)
6	Физ. лицо- акционер			Договора об уступке права требования на сумму	(6 313)
7	Юридические лица Срочные вклады (депозиты)	2 100		Срочные вклады (депозиты)	(1 113)
8	Основной управленческий персонал Срочные вклады депозиты)	15 243		Срочные вклады (депозиты)	(1 312)
	Итого	78 546			(12 770)

Наибольший удельный вес **3,8%** в общих доходах Банка (свернутые доходы) занимают доходы, полученные от связанных сторон - проценты по ссудам от группы ОАО «Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская». в т.ч.:

- по кредитным договорам дочерних предприятий фабрики – **4,203 млн. руб.;**
- по ссудам физических лиц - работников фабрики под поручительство работодателя – **2,037 млн. руб.;**

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

Банк имеет за 2016 г. сумму расходов по лицам, связанным с кредитной организацией: убыток по договорам об уступке права требования в сумме 6 313,1 тыс. руб.; выплаченные проценты по вкладам основному управленческому персоналу – 1 312.

Совокупная сумма расходов составляет **2,2%** - менее 5% в общих процентных расходов, выплаченных вкладчикам Банка за год в целом.

Существенных сумм в доходах и расходах от связанных лиц за отчетный год Банк не имеет.

Сделки по ценным бумагам со связанными с Банком лицами в 2016 году **не совершались**.

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

За 2016 год Банком было предъявлено в судебные органы **3 иска** по трем кредитным договорам к физическому лицу - на общую сумму **23 314 342 руб.**

По состоянию на 01.01.2017 г. решениями судов **все 3 иска удовлетворены, подлежит взысканию с заемщика - 23 314 342 руб., в том числе путем обращения взыскания на заложенное имущество: два нежилых помещения и автомобиль (собственник физическое лицо):**

1) Нежилое помещение П1 (магазин), назначение: нежилое, общая площадь 51,9 кв.м., этаж 1, адрес объекта: Нижегородская обл., г. Володарск, ул. Мичурина, д. 20, кадастровый (или условный) номер: 52-52-07/017/2008-151;

2) Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 708,5 кв.м., этаж, подвал № 1, этаж № 2, адрес объекта: Нижегородская обл., Володарский район, г. Володарск, ул. Мичурина, д. 3, пом. П1, кадастровый (или условный) номер: 52:22:1100007:3625;

3) Автомобиль LEXUS RX350 2013 г.в., идентификационный номер: JTJBK11AX02459652, кузов — 2GR J830881.

Согласно решению суда и исполнительных листов, выданных Володарским районным судом проводятся мероприятия по обращению взыскания на заложенное имущество.

По состоянию на 01.01.2017 г. данная задолженность реструктурирована Банком путем заключения договоров об уступке права требования.

В Арбитражный суд Банком было подано заявление о признании недействительным решения Нижегородского регионального отделения Фонда социального страхования - о привлечении банка к ответственности за совершение правонарушения и взыскания с Банка штрафа в сумме 80 тысяч рублей. Согласно решения арбитражного суда решение в части взыскания с банка штрафа в сумме 72 000 рублей было признано недействительным, 72 000 рублей Банку возвращены.

ПАО Комбанк «Химик» в 2016 г. проводил работу с судебными приставами **по взысканию задолженности по исполнительным документам:**

- **с Соловьева Н. П.** (670 тыс. руб.) согласно исполнительному листу, выданному Дзержинским городским судом в соответствии с решением суда от 26 января 2010 года по делу №2-518/10 по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору. За отчетный год погашено 34 862 руб.;
- **с Карпович Т.А.** (5 047. 702 тыс. руб.) согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда от 12 февраля 2013 года о взыскании задолженности по кредитным договорам. За отчетный год погашено 30 564 руб.;
- **с Закерова Ш.А.-** согласно 2-х исполнительных листов, выданных Арбитражным судом о взыскании судебных расходов. За отчетный год погашено – 37 500 руб.;
- **с Кузнецовой А.Ю.** (1.955 млн. руб.). За отчетный год погашено – 399 649 руб.; согласно решению суда и исполнительных листов, выданных Дзержинским городским судом, проводятся мероприятия по обращению взыскания на заложенное имущество – жилой дом и земельный участок, принадлежащие залогодателю, находящихся в залоге у Банка: **Жилой дом**, общей площадью 71,4 (Семьдесят одна целая четыре сотых) кв.м., расположенный по адресу: Нижегородская область, Володарский район, город Володарск, улица Затонная, д. 28А., **земельный участок** для индивидуального жилищного строительства, общей площадью 1144 кв. м., адрес объекта: Нижегородская обл., Володарский район, ул. Затонная, д. 28А.

- с **Прыгуноваой М.П.** (3786 тыс. руб.). За отчетный год погашено – 100,42 рублей. Согласно решения суда в декабре 2016 г. Прыгунова М.П. признана банкротом. В залоге у Банка находится: Индивидуальный жилой дом, 1-этажный, общей площадью 67,7 (шестьдесят семь целых семь десятых) кв.м, находящийся по адресу: Нижегородская область, г. Дзержинск, пос. Дачный, улица Свободы, дом. 33. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, общей площадью 882 кв. м., кадастровый номер: 52:21:0000287:1050, адрес объекта: Нижегородская обл., г. Дзержинск, пос. Дачный, ул. Свободы, д. 33.
Проводится работа по обращению взыскания на указанные объекты недвижимости.
- с **Балакиной К.И.** (2071,5 тыс. руб.). В залоге у Банка находится:
Жилой дом, общей площадью 223 (двести двадцать три) кв.м., находящийся по адресу: Нижегородская область, г. Дзержинск, пос. Дачный, ул. Свободы дом. 33а. Земельный участок для индивидуального жилищного строительства, категория земель: земли населенных пунктов; кадастровый номер: 52:21:0000287:2041, общей площадью 809 кв. м., адрес объекта: Нижегородская обл., г. Дзержинск, пос. Дачный, ул. Свободы, д. 33а.
Проводится работа по обращению взыскания на указанные объекты недвижимости и продаже их на торгах.

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и 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.

Банк осуществляет управление и контроль за наиболее значимыми для Банка рисками (кредитными, процентными и рисками концентрации), а также рисками потери ликвидности, операционными, рыночными и нефинансовыми рисками. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

5.8.1 Кредитный риск

Риск возникновения у Банка отрицательных финансовых последствий вследствие неисполнения, не своевременного 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 директоров 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.

В течение 2016 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет Банка утвердил изменения в «Положение о кредитной политике ОАО Комбанк «Химик» (Протокол № 8 от 24.08.2016 – Изменение № 1, Протокол № 10 от 21.09.2016 – Изменение № 1/1, Протокол № 18 от 13.12.2016 – Изменение № 2), изменения в Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 11 от 05.02.2016 – Изменение № 5, Протокол № 10 от 21.09.2016 – Изменение № 6, Протокол № 17 от 30.11.2016 – Изменение № 7), изменение в «Положение об организации управления кредитным риском в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 23 от 13.12.2016). Правление банка утвердило новую редакцию «Положения о правилах кредитования юридических лиц» (Протокол № 24 от 27.12.2016), изменение в «Положение о правилах кредитования физических лиц» (Протокол №24 от 27.12.2016).

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

По результатам мониторинга в 2016 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный». Активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы более 20% по сумме практически не изменились – **75,5 млн. руб.** на 01.01.2017 г. (удельный вес 11,83% в кредитном портфеле увеличился на 1,93%), процент фактически созданного резерва по ссудной задолженности 3 категории качества 21%. Общая сумма ссудной задолженности, относящаяся к **4-5 категориям** качества также в абсолютном выражении практически не изменилась. – **29.3 млн. руб.** на 01.01.2017 г. (4.6% от кредитного портфеля), средний процент фактически созданного резерва по ссудной задолженности 4-5 категориям качества 60,8%. Увеличилась ссудная задолженность, относящаяся к 2 категории качества на 38,5 млн. руб., средний процент фактически сформированного резерва по данной категории качества составляет 3,7%.

В отчетном году Банк не производил списание сумм безнадежной ссудной задолженности за счет созданного резерва.

В целях реструктуризации кредитного риска, возникшего по причине ухудшения финансового положения заемщиков и неудовлетворительного обслуживания обязательств по кредитным договорам, Банк в 2016 году заключал договора:

об уступке права требования кредитных обязательств в общей сумме **34,5 млн. руб.**: по 2- ум юридическим лицам - сумма 9,7 млн. руб.; по физическому лицу - сумма 24,8 млн. руб.;

об отступном в общей сумме **19,6 млн. руб.**

В результате реструктуризации задолженности восстановилась сумма резерва – **16,5 млн. руб.**

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2016 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01 со СПОД
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	24.4	24.4	24.3	24.3	24.2	24.2	24.2	24.3	24.2	24.3	24.3	24.5	23.6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	152.1	155.1	153.3	154.2	161.2	154.6	155.8	154.1	163.7	164.3	139.6	143.9	135.3
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.3	0.3	0.3	0.6	0.9	0.9	0.9	0.1	0.8	0.9	1.2	0.3	0.4

Совокупная величина риска по инсайдерам банка (H10.1)	Max 3%													
		1.3	1.3	1.3	1.5	1.8	1.8	1.7	1.0	1.6	1.7	2.0	1.0	1.1

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

Информация по сделкам уступки права требования

Основные подходы по работе с проблемной задолженностью Банк предусматривает в документе «Положение о кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». Банк рассматривает заключение договоров об уступке прав требования задолженности юридических или физических лиц как меру по реструктуризации проблемной задолженности, которая требует формирование расходов для Банка в виде создания резервов.

Возможность реализовывать уступку права требования третьим лицам предусмотрена в условиях кредитных договоров, в том числе в индивидуальных условиях при заключении договоров потребительского кредитования. Банк ориентирован на возможность реализовывать уступку прав требования в соответствии с законодательством по договорам потребительского кредитования при возникновении просроченной задолженности и не исполнении обязательств со стороны заемщика.

При работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при экспертном заключении о невозможности выхода заемщика из финансового затруднения в установленный Банком срок, проводятся мероприятия, в т.ч. по заключению договоров об уступке права требования третьим лицам. Банк признает проблемной задолженностью к рассмотрению реструктуризации долга при создании резерва более 21% по ссудной задолженности и наличии просроченных обязательств заемщика.

При заключении договоров данного типа присутствует **правовой риск** - оспаривание данной сделки.

Для минимизации данного вида риска предусматривается возможность расторжения с новым кредитором договора по соглашению сторон.

К заключению договоров об уступке права требования Банк подходит на индивидуальной основе. Условия заключения договоров с новыми кредиторами - как правило, без предоставления рассрочки по оплате договора. Дисконт при заключении данных договоров рассматривается индивидуально, но не более 20% от суммы передаваемых обязательств. В случае наличия графика платежа (рассрочка оплаты) по перечислению средств от нового кредитора в договоре уступки права требования, Банк предварительно и на постоянной основе оценивает финансовое положение и платежеспособность контрагента – дебитора. Банк придерживается политики: не заключать договора об уступке права требования с отсрочкой платежа с контрагентами, финансовое состояние которых оценивается хуже, чем «среднее».

Банк своей кредитной политикой предусматривает кредитование заемщиков под материальные ликвидные залоги (объекты недвижимости, земельные участки, оборудование), поэтому уступаемые права требования представляют интерес для новых кредиторов с позиций ведения бизнеса и личного использования.

В отчетном периоде 2016 г. согласно договорам об уступке права требования Банк уступил физическим лицам права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и:

ООО «Дзержинскхимпром-НН» в размере 5, 7 млн. руб.

ООО «Западная ассоциация обработчиков «Инструмент» в размере 4,0 млн. руб.

Заемщика - физического лица в размере в 24,8 млн. руб.

5.8.2 Риск ликвидности.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;

- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению риском ликвидности

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском:

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью службы управления рисками.

Правление Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования, формирование выводов, заключений по итогам тестирования;
- предложения по тактике, планам, мероприятиям, организации управления ликвидностью.

Служба управления рисками – контроль за соблюдением процедур и механизмов, установленных данной Стратегией.

Заместители Председателя Правления – общее руководство управлением ликвидностью, контроль за соблюдением установленных нормативов, норм, лимитов в курируемых структурных подразделениях.

Отдел кредитования и экономического анализа:

- соблюдение и контроль со стороны начальника отдела установленных нормативов и рекомендаций по размещению денежных средств и по срокам их востребования;
- в случае необходимости принятие мер по досрочному возврату кредитов, пересмотру срока выдаваемых кредитов.

Отдел активно-пассивных операций – соблюдение и контроль со стороны начальника отдела установленных норм и рекомендаций по привлечению денежных средств и по срокам их погашения, а также по размещению и привлечению межбанковских кредитов и по срокам их востребования и погашения.

Отдел по валютному контролю и операциями в иностранной валюте – заключение сделок согласно установленных лимитов.

Операционная касса вне кассового узла – соблюдение и контроль установленных норм по привлечению денежных средств во вклады и по срокам их погашения, предоставление плановой и оперативной информации о привлечении денежных средств физических лиц, а также об окончании и востребовании денежных средств вкладчиками.

Доп. офис "Володарский" – соблюдение и контроль установленных норм по привлечению и размещению денежных средств.

Отдел отчетности и экономического анализа:

- оперативный расчет нормативов ликвидности ежедневно;
- составление прогноза ликвидности;
- проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств;
- определение значений избытка / дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям;
- разработка предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Стратегией.

Операционный отдел - предоставление информации о поступлениях на расчетные и депозитные счета клиентов и платежах с этих счетов.

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 управления рисками.

Политика по управлению риском ликвидности

Политика банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для осуществления потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции банка.

В течение 2016 года 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	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	116.2	115.9	123.0	129.6	112.7	130.1	114.6	111.3	114.9	136.5	156.5	161.1	165.3
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	180.6	137.4	164.4	169.1	154.3	162.0	139.4	144.7	143.6	150.0	160.7	156.4	191.5
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	44.1	46.9	53.7	48.3	51.5	51.3	44.8	52.0	45.8	47.8	42.2	40.9	34.2

На протяжении всего 2016 года банк обладал достаточным запасом ликвидности за счет размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком до востребования.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования	до 5	до 10	до 20	до 30	до 90	до 180	до 270	до 1	свыше
	и на 1 день	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	года	1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667	150 667
1.1 II категория качества	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375	1 375
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	82 460	82 460	82 460	283 230	295 021	337 535	421 050	589 861	745 710	885 923
3.1 II категория качества	1 440	1 440	1 440	21 670	33 294	72 537	134 410	229 765	368 117	505 722
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	88	88	88	88	112	157	249	260	566	3 862
6.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	233 215	233 215	233 215	433 985	445 800	488 359	571 966	740 788	896 943	1 040 452
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550
9. Средства клиентов, из них	241 948	243 151	261 198	270 829	284 166	398 602	562 914	637 287	782 089	805 866
9.1. вклады физических лиц	31 181	32 384	50 431	60 062	73 399	157 741	322 053	396 426	539 101	562 878
10. Выпущенные долговые	0	0	0	0	0	7322	14644	14644	31203	31203

обязательства										
11. Прочие обязательства	1 540	1 540	2 203	2 203	2 203	2 203	4 177	4 177	4 177	4 177
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	244 038	245 241	263 951	273 582	286 919	408 677	582 285	656 658	818 019	841 796
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	56 856	56 856	56 856	56 856	56 856	56 856	59 856	59 856	59 856	59 856
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-67 679	-68 882	-87 592	103 547	102 025	22 826	-70 175	24 274	19 068	138 800
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-27.7	-28.1	-33.2	37.8	35.6	5.6	-12.1	3.7	2.3	16.5

Методы снижения риска ликвидности и методология стресс-тестирования

Для снижения риска ликвидности банк использует прогноз ликвидности до 30 дней еженедельно, а при необходимости – ежедневно.

При проведении сценарного анализа используются три сценария:

- базовый сценарий, предполагающий сохранение в основных чертах сложившегося ко времени проведения анализа состояния банка и ситуации на финансовом рынке;
- сценарий индивидуальной неустойчивости, связанный, в частности, с незапланированной необходимостью исполнения банком финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности, в большом объеме;
- сценарий системной неустойчивости, обусловленный кризисными явлениями на финансовом рынке в целом.

При проведении сценарного анализа банк использует исторические и теоретические возможные данные, информацию о состоянии ликвидности на финансовом рынке, финансовой устойчивости крупных контрагентов и клиентов, показатели предстоящих сделок и операций, аналитические прогнозы и обзоры и пр.

При проведении сценарного анализа банк учитывает сезонные и иные факторы, изменяющие интенсивность финансовых потоков.

В результате проведения сценарного анализа банк:

- выявляет возможности реализации различных сценариев и их последствий;
- определяет внутренние и внешние факторы, оказывающие существенное влияние на управление ликвидностью;
- оценивает возможные изменения значений величин и показателей ликвидности и выявляет ситуации избытка (дефицита) ликвидности;
- устанавливает значения лимитов по величинам и показателям ликвидности;
- вырабатывает рекомендации по осуществлению профессиональной деятельности в кризисных ситуациях.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, банк определяет их ликвидность на основе ряда факторов, в том числе:

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Восстановление ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций

Банк разрабатывает систему мер по восстановлению ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, в том числе:

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечения кредитов)
- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи банку его акционерами и иными лицами;
- реструктуризацию (изменение) финансовых обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, в том числе увеличение сроков их исполнения;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;
- реструктуризацию активов банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

Подробный план действий в случае возникновения кризиса ликвидности изложен в «Стратегии управления ликвидностью в ПАО Комбанк «Химик».

Виды и периодичность отчетов

Внутренняя отчетность по риску ликвидности предусматривает:

- экстренную (краткий анализ ситуации, повлекшей необходимость выпуска отчетности)
- ежедневную (расчет нормативов ликвидности)
- ежедекадную (прогноз ликвидности)
- ежемесячную (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за месяц, сводные данные о нарушениях лимитов за месяц, сведения об итогах работы за месяц и др.);
- ежеквартальную (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за квартал, сводные данные о нарушениях лимитов за квартал, сведения об итогах работы за квартал и др.)
- годовую (сценарный анализ, стресс-тестирование)

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

Контроль за управлением риском ликвидности

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».

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка.

Второй уровень - Отдел отчетности и экономического анализа.

Третий уровень - Группа по управлению ликвидностью, служба управления рисками.

Четвертый уровень - Правление Банка.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Оценка эффективности управления риском ликвидности в Банке осуществляется Советом директоров Банка ежеквартально.

5.8.3. 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.

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.

Отрицательные финансовые последствия от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2016 года составили 58 тыс.руб.

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 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 в ПАО Комбанк «Химик» проводятся оценки эффективности системы управления валютным риском в Банке.

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 на 01.01.2017 года
тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	60 632	8 507	7 209	76 348
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 712	-	-	6 712
Средства в других банках	2 450	27 894	43 975	74 319
Кредиты и дебиторская задолженность	850 825	3 685	-	854 510
Основные средства	178 528	-	-	178 528
Нематериальные активы	831	-	-	831
Прочие активы	726	161	227	1 114
Итого активов	1 100 595	40 247	51 411	1 192 253
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	755 174	30 733	28 016	813 923
Выпущенные долговые обязательства	8 424	-	22 779	31 203
Обязательства по текущему налогу на прибыль	549	-	-	549
Прочие обязательства	4 713	20	20	4 753
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
Итого обязательств	768 860	30 753	50 815	850 428
Чистая балансовая позиция		9 494	596	

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 2016 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2017 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 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.

В течение 2016 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях снижался. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: на 01.01.16 г. – **17,9%**, по состоянию на 01.01.2017 г. – **16,8%**. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте в течение года колебалась от **8,2%** до **8%** по состоянию на 01.11.2016 г.

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла - **10 %** годовых, на конец года – **9,65 %** годовых.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях в течение 2016 г. снижалась с 8,4% на начало года до 6,1% на конец отчетного периода. В 2016 г. депозиты юридических лиц в долларах США и в евро не привлекались.

Средняя процентная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях в течение 2016 года снижалась ежемесячно. По состоянию на 01.01.2016 г. она составила 11,5%, на 01.01.2017 г. – 8,5%, снижение составило 3%.

Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте в отчетном периоде также снижалась: по состоянию на 01.01.17 г. по вкладам в долларах США: 2% (на 01.01.16 г. – 3,4); по вкладам в евро: 1,3% (на 01.01.2016 г. – 3,4%).

В течение 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.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительные к изменению процентной ставки
		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	Свыше 4 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
1.1	Денежные средства и их эквиваленты									39 018
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях									111 649
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	305 237	62 865	100 547	322 309	89 053	43 649	2 252		12 335
1.3.1.	Кредитных организаций	263 167								0
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	40 553	54 057	94 949	308 430	58 991	26 411			1 960
1.3.3	Физических лиц	1 517	8 808	5 598	13 879	30 062	17 238	2 252		10 375
1.6	Прочие активы		23	59	306					7 153

1.7	Основные средства и нематериальные активы	59	118	177	4532	107				171 272
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ									
2.7	Прочие договоры (контракты)									
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	305 296	63 006	100 783	327 147	89 160	43 649	2 252		341 427
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ									
4.1	Средства кредитных организаций									
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	126 257	87 867	168 032	251 648	22 125				169 794
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 091	196	294	41 826					168 275
4.2.2	Депозиты юридических лиц	30 097	6	9	2 110					
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	94 069	87 665	167 729	207 712	22 125				
4.3	Выпущенные долговые обязательства		7 322	7 322	16 559					
4.4	Прочие пассивы	271	542	814	1 673	3 300	3 300	3 300	31 456	26 433
4.5	Источники собственных средств (капитала)									315 851
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
5.7	Прочие договоры (контракты)	22	44	66	167					
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	126 550	95 775	176 234	270 047	25 425	3 300	3 300	31 456	512 078
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	178 746	-32 769	-75 451	57 100	63 735	40 349	-1 048	-31 456	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	6851.69	-1092.26	1886.28	571.00	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	6851.69	-1092.26	1886.28	571.00	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X

5.8.4. 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 аудита, внешними аудиторами, последующий контроль и самоконтроль;
- ведение и анализ информационной базы по выявленным фактам операционного риска;
- взаимозаменяемость сотрудников;
- создание баз данных на электронных носителях;
- обновление вычислительной техники, наличие резервного оборудования;
- доступ персонала к справочной и нормативной базе.

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

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 01.01.2017 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	1 887	1 000	540
	(доходы от неустоек, разовых операций)	0	6	38
8	Комиссионные расходы	2 500	2 624	2 765
9	Валовой доход	86 400	98 370	76 344
	Параметры	2015	2014	2013
	Валовой доход	86 400	98 370	76 344
	Совокупный среднегодовой валовой доход	87 038		
	Коэффициент	15%		
	Требования к капиталу на операционный риск	13 056		

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

5.8.5. 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.

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

В начале 2016 г. проанализировано фактическое выполнение утвержденного в 2015 г. «Бизнес план (стратегия) ОАО Комбанк «Химик» на 2015-2017 г.г.». Совет директоров Банка рассматривает результаты намеченного развития и при необходимости вносит коррективы, в рамках намеченной стратегии формируются планы на год. Совет Банка в марте 2016 г. утвердил корректировку финансовых и экономических показателей на 2016 г. в части увеличения сумм создания резерва по ссудной задолженности, снижение балансовой прибыли за 2016 г., размера капитала на конец года в сумме **340,0 млн. руб.** За 2016 г. Банк фактически создал резервов в сумме 14,8 млн. руб.

5.8.6. 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 2016 год уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.

5.8.7. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск).

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

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

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

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

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

В 2016 году имели место факты возникновения репутационного риска в связи с поступлением в адрес Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ (ВВГУ ЦБ РФ) жалоб от заемщиков Банка Прыгуновой М.П. и Савушиной Е.Н. о нарушении их прав при оформлении кредитных договоров в дополнительном офисе «Володарский» ПАО Комбанк «Химик». Жалобы клиентов были предъявлены после обращения Банка в суд с исками о взыскании с указанных лиц сумм ссудной задолженности по кредитным договорам и

обращения взыскания на заложенное имущество. Судами иски Банка рассмотрены и удовлетворены в пользу Банка все 6 исковых заявлений.

В адрес ВВГУ ЦБ РФ Банк предоставил разъяснения – ответы на полученные жалобы заемщиков, разработал и направил перечень проведенных мероприятий направленных на недопущение и исключение данных ситуаций.

По факту возникновения жалоб Банком проведен ряд мероприятий по выявлению репутационного и правового риска в своей деятельности и исключению возможности их возникновения в дальнейшем, внесены дополнения и изменения во внутренние документы Банка по кредитной политике, введены новые регламенты процедуры оформления кредитных сделок в доп. офисе и контроля со стороны головного Банка за исполнением данных требований оформления кредитных договоров в доп.офисе.

Ответственным сотрудником по репутационному риску проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2017 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

5.8.8. 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;
- объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость, которых зависит от изменения общих факторов;
- риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам валют;
- требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- подверженность риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- объема требований Банка к связанным с Банком лицам (группе лиц);
- зависимость от отдельных видов доходов и источников ликвидности.

По состоянию на 01.01.2017 г. уровень риска признан «управляемым».

Уровень совокупного (агрегированного) риска по состоянию на 01.01.2017г. не превышал установленного Советом директоров предельного значения.

5.8.9. 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 и исполнительным органам о выявленных недостатках и принятых мерах по их устранению.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соответствием внутренних документов Банка (в том числе по управлению и контролю за рисками) требованиям законодательных и нормативных

актов контролирующих и надзорных органов. Информировует Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

В отчетном периоде Банк провел запланированные мероприятия по совершенствованию внутренней системы управления рисками и капиталом, по приведению данного направления в соответствии с требованиями Банка России, в том числе: создана служба управления рисками (СУР); определена структура службы (штат службы состоит из одного человека – руководителя СУР); назначен руководитель службы; утверждено Положение «О службе управления рисками ПАО Комбанк «Химик», в котором определены задачи и полномочия подразделения, осуществляющих функции управления рисками.

Руководитель службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления. 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:

- совершенствование методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками и капиталом;
- выявление значимых рисков и оценка каждого из значимых рисков;
- контроль за достаточностью капитала на покрытие величины агрегированного риска;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, а также контролировать выполнение установленных лимитов и уровень совокупного риска, принятого Банком;
- регулярное проведение стресс - тестирования;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками и капиталом;
- формирование полной и достоверной отчетности в рамках ВПОДК, своевременное информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов по вопросам управления рисками и капиталом.

6. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2017 г. численность работников Банка составила 74 человека.

7. Информация о системе оплаты труда в Банке.

В Банке действует эффективная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка, включая доп. офис «Володарский», расположенный в г.Володарск Нижегородской обл.

В заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год независимая аудиторская компания ООО «Экономика-Аудит НН» высказала мнение о том, что «система оплаты труда ПАО Комбанк «Химик» в 2016 году соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

По состоянию на 01.01.2017 года Советом директоров Банка система организации и функционирования оплаты труда персонала в Банке признана удовлетворительной.

В составе Совета директоров Банка функции по подготовке 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 принимающих рисков возложены на члена Совета директоров Варламова Е.П., который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам системы оплаты труда. Компетенции уполномоченного члена Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда определены в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик». В 2016 году вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, в том числе решения о размере планового фонда стимулирования труда и его корректировке, рассматривались на пяти заседаниях Совета директоров Банка.

Организация системы оплаты труда определена в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик», которое утверждается и пересматривается Советом директоров Банка не реже одного раза в год. Последняя редакция указанного положения утверждена Советом директоров Банка в сентябре 2016 года (Протокол №11 от 26.09.2016г.). При этом внесены изменения в связи с созданием в Банке службы управления рисками и определением её функции в системе мотивации труда. Также изменения коснулись отдельных показателей, используемых для корректировок нефиксированной части вознаграждений, при анализе случаев нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, ошибок в отчетности, а также неоднократных обоснованных жалоб со стороны клиентов.

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, повышение заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации.
- Сохранение и привлечение высококвалифицированного персонала. Формирование кадрового резерва.
- Снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- Повышение чувства ответственности сотрудников за результаты своей работы.
- Устранения элементов уравнильности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда, (в том числе фонд стимулирования труда) на год.

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной (ежемесячная заработная плата, которая устанавливается в соответствии с должностью и квалификацией работника) и нефиксированной частей (премий). В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда производятся в денежной форме (в валюте Российской Федерации).

Оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности возложенных функций, уровня требуемой квалификации, занимаемой должности, степени профессиональных навыков, знаний, умений, опыт работы сотрудника Банка, требования специальных навыков, уровня ответственности, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка.

Система оплаты труда Банка предполагает начисление и выплату премий (нефиксированной части оплаты труда) работникам Банка при выполнении ими соответствующих показателей: качественное выполнение требуемого объема работ, соблюдения установленных правил, порядков и процедур, отсутствие нарушений трудовой дисциплины, соблюдение правил внутреннего контроля и принципов профессиональной этики, отсутствие фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, и другие.

В Банке регулярно (не реже одного раза в год) пересматриваются принципы и подходы к системе мотивации работников Банка с учетом изменений внешних и внутренних факторов (в том числе изменений Стратегии Банка, совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых им рисков, результатов оценок эффективности системы оплаты труда, предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и ответственных сотрудников по управлению и контролю за рисками).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

№	Показатели численности	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Абсолютные изменения, чел.	Темп изменения, %
1	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, <i>в том числе:</i>	13	13	0	0
1.1	- члены Правления	7	7	0	0
1.2	- члены Кредитного комитета головного офиса (*)	7	7	0	0
1.3	- члены Кредитного комитета доп. офиса «Володарский»	3	3	0	0

Примечание к таблице:

*- по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. в показатель численности членов Кредитного комитета головного офиса включены четыре члена Правления Банка, являющиеся также членами Кредитного комитета головного офиса.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2017г. **составила 13 человек** (17,6% от общего числа сотрудников Банка). За 2016 год численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, не изменилась, но Банк скорректировал подходы отнесения сотрудников к данной группе (в связи с изменениями, внесенными в Указание ЦБ РФ №3081-У от 25 октября 2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»).

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка: Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитного комитета головного офиса, члены Кредитного комитета доп. офиса «Володарский».

Система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основана на принципах: независимости от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учета квалификации сотрудников, степени профессиональных навыков, знаний, умений и опыта работы; учета специфики работ; повышения мотивации работников к качественному выполнению поставленных задач.

Оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части в виде должностного оклада и нефиксированной части (премий). Размер фиксированной части оплаты труда составляет более 50% от общего объема вознаграждений. Фонд оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, на год утверждается в рамках общего фонда при соблюдении принципа независимости от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Величины, необходимые для определения расчетного фонда стимулирования сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, утверждаются Советом директоров Банка. При определении величины фактических выплат стимулирующего характера могут производиться корректировки (увеличение, уменьшение, отмена выплат) с учетом оценок достижения целей, предусмотренных функциями сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также с учетом качества выполнения возложенных задач, беспристрастности и добросовестности контроля и управления.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при определении расчетных величин планового фонда стимулирования труда (до корректировок) предусматривается вознаграждение в виде стимулирующих выплат (премий) в размере **не менее 40 %** от общего размера вознаграждений

данных работников. Размер расчетных величин в целях определения планового фонда стимулирования труда для указанных сотрудников устанавливается Советом директоров Банка в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Расчетные величины корректируются на этапе утверждения планового фонда стимулирования труда с учетом планового уровня доходов, а также уровня будущих рисков - предварительные корректировки. Текущие корректировки проводятся при определении величины фактических выплат в соответствии с разработанными показателями.

При определении размера вознаграждений учитываются текущие и будущие риски (в том числе значимые: кредитный, процентный, риск концентрации): уровень совокупного кредитного риска, уровень просроченной ссудной задолженности, соблюдение лимитов, соблюдение нормативов ликвидности и кредитного риска, наличие существенных негативных последствий от проявления рисков, выполнение стратегических задач, величина достаточности капитала (в том числе с учетом агрегированной оценки рисков) и др. Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей путем установления поправочных коэффициентов на основании оценки работы каждого сотрудника.

За отчетный период банком не производилось изменение видов и значений показателей значимых рисков, учитываемых при определении нефиксированной части оплаты труда.

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски

№	Показатели выплат	2016г.		2015г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
1	Членам Правления Банка <i>из них:</i>	8 502	х	8 408	х
1.1	фиксированная часть	8 156	95,93	8 408	100
1.2	нефиксированная часть	346	4,07	-	-
2	Членам Кредитного комитета головного офиса, <i>из них:</i>	5 716	х	5 144	х
2.1	фиксированная часть	5 434	95,07	5 144	100
2.2	нефиксированная часть	282	4,93	-	-
3	Членам Кредитного комитета доп. офиса «Володарский», <i>из них:</i>	1 015	х	890	х
3.1	фиксированная часть	952	93,79	890	100
3.2	нефиксированная часть	63	6,21	-	-

Выплаты фиксированных и нефиксированных частей оплаты труда осуществлялись исключительно денежными средствами (в валюте Российской Федерации).

Общая величина выплат за 2016 года сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 10 428 тыс. руб., в том числе членам Правления Банка - 8 502 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2016г. на 1,12%); членам Кредитного комитета головного офиса - 5 716 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2016г. на 11,12%); членам Кредитного комитета доп. офиса «Володарский» - 1 015 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2016г. на 14%).

В 2016 году нефиксированное вознаграждение было выплачено всем сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков. Доля стимулирующих выплат (премий) членам Правления Банка составила 4,07%, членам Кредитного комитета головного офиса - 4,93%, членам Кредитного комитета доп. офиса «Володарский» - 6,21% от общей величины выплат по каждой категории.

Корректировки плановой величины стимулирующих выплат в 2016 году производились:

- по решению Совета директоров Банка в июле 2016 года произведено сокращение плановой годовой величины стимулирующих выплат на 30% в связи с результатами анализа итогов работы Банка за 1-е полугодие 2016г., а также уровнем ожидаемых рисков (Протокол Совета директоров №6 от 18 июля 2016 года);
- по результатам оценок деятельности сотрудников при утверждении размеров фактических выплат.

При определении размеров нефиксированных выплат использовались результаты оценки деятельности сотрудников, основанные на показателях, максимально приближенных к уровню решений, принимаемых работниками. Для членов Правления оценки деятельности включают качественные и

количественные показатели, основанные на результатах деятельности кредитной организации в целом (выполнение стратегических задач, уровень доходности, соблюдение обязательных нормативов, наличие мер воздействия со стороны контролирующих и надзорных организаций, сохранение конкурентной позиции Банка на рынке и др.). Для членов Кредитных комитетов Банка показатели основываются на выполнении нормативов кредитного риска, ростом просроченных и безнадежных ссуд, доходности по кредитным операциям и др. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения. Показатели для определения вознаграждения для работников основаны на показателях их выполнения ими конкретных заданий, правил и инструкций Банка, соблюдение трудовой дисциплины, отсутствие существенных замечаний и ошибок в работе, жалобы клиентов, соблюдение требований корпоративной этики и политики информационной безопасности Банка. Решений о лишении сотрудников премий в 2016 году не принималось.

В целях недопущения мотивации сотрудников к принятию значительных рисков, реализация которых возможна в долгосрочной перспективе, Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» предусматривается возможность отсрочки выплат премий (до получения результата). Отсрочка выплат вознаграждений стимулирующего характера для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере не менее 40 % премии, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда. Выплаты нефиксированного вознаграждения, предусматривающего отсрочку, осуществляются пропорционально, частями в период отсрочки, при этом возможны корректировки выплат (в том числе отмена выплат) в зависимости от: величины полученной прибыли (убытка) за год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в период выплат вознаграждений; выполнения обязательных нормативов Банка; случаи признания существенной недостоверности финансовой отчетности; случаи нарушения требований законодательных актов РФ, внутренних документов Банка, Кодекса этических принципов банковского дела. Фактически в 2014-2016 гг. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось.

В 2016 году членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

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

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 11.05.2016 г.) принято решение годовые дивиденды не начислять и не выплачивать по обыкновенным именованным бездокументарным акциям банка и по привилегированным именованным бездокументарным акциям всех типов.

9. Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

В течение 2016 года состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2017 года в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка входят следующие лица:

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

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

№ п/п	Акционер (участник)	Доля участия акционера в уставном капитале банка (%)		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.17 г.	на 01.01.16 г.	
1	Варламов Евгений Павлович	3.63	3.63	0.00
2	Седов Леонид Константинович	0.02	0.02	0.00
3	Шаталов Олег Михайлович	0.10	0.10	0.00
4	Юрицын Владимир Георгиевич	49.50	49.50	0.00
5	Юрицына Ольга Викторовна	24.98	24.98	0.00

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

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

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

Председатель Правления Банка - Юрицын Владимир Георгиевич.

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

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

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

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за отчетный период, % УК		Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, % УК		Абсолютное изменение доли	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Гераськина О.П.	247	0.00	247	0.00	0	0
2	Гречиха Д.А.	8 412	0.01	8 412	0.01	0	0
3	Ивченко Т.М.	3 675	0.00	3 675	0.00	0	0
4	Клеснева М.А.	7 151	0.01	7 151	0.01	0	0
5	Мелехин В.В.	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Черницкая С.В.	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Юрицын В.Г.	41 027 438	49.95	41 027 438	49.95	0	0

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

Вышеприведенная пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена собранием акционеров Банка 19 мая 2017 г.

Председатель Правления
ПАО Комбанк «Химик»

Главный бухгалтер

30 марта 2017 года



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха