

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»
ЗА II КВАРТАЛ 2017 ГОДА**

1. Общая информация о Банке.

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

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

Отчетный период – календарный квартал с 1 января по 30 июня 2017 года включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность (финансовая) отчетность, (далее – Промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 июля 2017 года.

Данные промежуточной отчетности за 2 квартал 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2017 года. Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

На 01.07.2017 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.07.2017 года Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

Во 2 квартале 2017 года Банк не получал новых лицензий.

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

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ПАО Комбанк «Химик». Банк филиалов не имеет.

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

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

Сопоставимость достигается тем, что ПАО Комбанк «Химик» предоставляет в пояснительной записке данные за соответствующий период прошлого года, а также на начало отчетного года, в связи с этим пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

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

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
			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	88 412	7.89	82 951	6.96
1.1	денежные средства	с.1	36 893		39 018	
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	6 192		6 603	
1.3.	средства в Банке России		45 327		37 330	
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	34 320	3.06	74 319	6.23
2.1	в банках РФ		34 320		74 319	
3	Вложения в ценные бумаги				0	0.00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	769 664	68.66	854 510	71.67
4.1	депозит в Банке России		300 000		261 000	
4.2	Депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		1 477		1 369	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		0		147	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	227 975	20.34	179 359	15.04
6	Прочие	стр.12	659	0.06	1 114	0.09
7	Итого активов	стр.13	1 121 030	100.00	1 192 253	100.00

2.1 Денежные средства.

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

	01.07.17	01.01.17
Наличные денежные средства	35 924	39 018
Денежные средства в банкоматах	0	0
Денежные средства в пути	969	0
Итого денежных средств	36 893	39 018

	01.07.17	01.01.17
Наличные денежные средства в валюте РФ	26 229	23 302
Наличные денежные средства в ин. валюте	10 664	15 716
Итого наличные денежные средства	36 893	39 018

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке включают остатки на корреспондентском счете в Банке России и остатки на счетах обязательных резервов. Всего остатки по счетам обязательных резервов в валюте РФ и в иностранной валюте составляют 6 192 тыс. руб. на 01.07.2017 и 6 603 тыс. руб. на 01.01.2017 года.

	01.07.17	01.01.17
Остатки по счетам в Банке России	45 327	37 330
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	5 503	5 346
Обязательные резервы по счетам в ин.валюте	689	1 257
Итого средства в Центральном Банке	51 519	43 933

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

2.3 Средства в кредитных организациях

	01.07.17	01.01.17
Средства в кредитных организациях	34 845	74 869
Корреспондентские счета других стран	0	0
Корреспондентские счета РФ	34 845	74 869
Сформированный резерв	(525)	(550)
Итого средств в кредитных организациях	34 320	74 319

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.07.17	01.01.17
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	947	1 447
-сформированный резерв	(48)	(73)
КУ БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ»	477	477
-сформированный резерв	(477)	(477)
НКО ЗАО НРД	20	29
КИВИ Банк (АО)	780	2 318
ООО КБ «Платина»	142	147
ПАО «Сбербанк России»	32 479	70 451
	34 320	74 319

2.4 Чистая ссудная задолженность

	01.07.17	01.01.17
Текущие кредиты, в т.ч.	821 346	898 672
- Страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 477	1 516
- депозит в Банке России	300 000	261 000
- кредиты юридическим лицам	430 321	528 643
- кредиты индивидуальным предпринимателям	19 415	14 850
- кредиты физическим лицам	61 031	82 541
- требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	3 296
- просроченная задолженность	9 102	6 826
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(51 682)	(44 162)
- депозиты	(74)	(76)
- кредиты юридическим лицам	(24 371)	(21 927)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(4 781)	(3 568)
- кредиты физическим лицам	(13 521)	(13 895)
- требования по сделкам, связанным с отчуждением активов	0	(692)
- просроченная задолженность	(8 935)	(4 004)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	769 664	854 510

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.07.17	01.01.17
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	266 121	215 924
1. Основные средства, в т.ч.	264 229	214 132
- объекты недвижимого имущества	252 688	202 780
- автомобили	2 350	2 350
- компьютерное оборудование и оргтехника	6 563	6 374
- прочие	2 628	2 628
2. Нематериальные активы	1 390	1 350
3. Материальные запасы	502	442
Начисленная амортизация, всего	(38 146)	(36 565)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(37 422)	(36 046)
- объекты недвижимого имущества	(27 886)	(27 027)
- автомобили	(1 648)	(1 440)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 303)	(5 002)

- прочие	(2 585)	(2 577)
2. Амортизация нематериальных активов	(724)	(519)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	227 975	179 359

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

2.6 Прочие активы

	01.07.17	01.01.17
Требования по операциям в платежных системах	1	88
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	37 258	90
Требования по получению процентов	98	177
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	195	365
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	283	388
Просроченные проценты физических лиц	127	49
Резерв	(37 303)	(43)
Итого прочих активов	659	1 114

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

№ п/п		строки	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.35	288 838	25.77	318 191	26.69
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	7.41	83 100	6.97
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	3.35	37 552	3.15
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 371	0.39	4 351	0.36
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	117 960	10.52	117 960	9.89
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	75 208	6.71	71 301	5.98
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	-29 353	-2.62	3 927	0.34
2	Привлеченные и заемные ресурсы, в том числе:	стр.23	832 192	74.23	874 062	73.31
2.1	Средства клиентов юридических лиц	стр.16-стр.16.1	218 386	19.48	260 356	21.84
2.2	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели	стр.16.1	565 931	50.48	553 567	46.42
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	16 542	1.48	31 203	2.62
2.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	0	0.00	549	0.05
2.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	22 493	2.01	22 725	1.91
2.6	Резервы на возможные потери	стр.22	1 588	0.14	909	0.08
2.7	Прочие пассивы	стр.21	7 252	0.65	4 753	0.39
	Всего пассивы	с.23+с.35	1 121 030	100	1 192 253	100

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.17	01.01.17
Юридические лица	220 140	260 356
Текущие/расчетные счета	164 449	196 729

Срочные депозиты	22 710	32 100
Субординированный кредит	30 000	30 000
Средства в расчетах	1 227	1 527
Долговые обязательства	1 754	0
Физические лица	554 623	542 489
Срочные вклады	522 411	510 871
Вклады до востребования	28 583	27 952
Средства на пластиковых картах	3 629	3 666
Индивидуальные предприниматели	26 096	42 281
Расчетные счета	11 308	11 078
Долговые обязательства	14 788	31 203
Итого средств клиентов	800 859	845 126

За 30 июня 2017 г. Банк имеет 3 клиента (за 31 декабря 2016 г. 2 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 70 363 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 70 511 тыс. руб.), что составляет 8,79% (за 31 декабря 2016 г. – 8,35%) от общей суммы средств клиентов.

3.2. Выпущенные долговые обязательства

	01.07.17	01.01.17
Юридические лица	1 754	0
Индивидуальные предприниматели	16 542	31 203
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 542	31 203

Анализ выпущенных долговых обязательств представлен по структуре валют в п.8.3.1, по срокам погашения в п.8.2, анализ процентных ставок в п.8.3.3.

3.3. Отложенное налоговое обязательство

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

	01.07.17	01.01.17
Отложенное налоговое обязательство	22 493	22 725

3.4 Прочие обязательства

	01.07.17	01.01.17
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	675	663
Расчеты с прочими кредиторами	3 069	1 133
Начисленные проценты по вкладам	54	66
Налог на имущество	979	1 015
Налог на землю	130	35
Обязательства по выплате вознаграждений	2 199	1 759
НДС	132	68
Транспортный налог	14	14
Итого прочих обязательств	7 252	4 753

3.5 Уставный капитал

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

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. размер годового дивиденда (%)	Размер уставного капитала, тыс.руб.	
		За 30.06.2017	За 31.12.2016		За 30.06.2017	За 31.12.2016
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		82 070	82 070
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	50	50
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	130	130
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	600	600
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	250	250
Итого:		82 127 500	82 127 500		83 100	83 100

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

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

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

3.6 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.07.2017 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 37 552 тыс. руб.).

3.7 Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств на 01 июля 2017 г. составил 142 838 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 142 838 тыс. руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 24 878 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 117 960 тыс. руб.

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.

По состоянию за 31.12.2016 фонд переоценки составлял 138 979 тыс. руб. 31.01.2017 СПОД была проведена переоценка, в результате которой увеличилась стоимость земельного участка на 7 024 тыс. руб., уменьшилась стоимость здания на 3 750 тыс. руб. и уменьшилась амортизация здания на 585 тыс. руб. Таким образом, общая сумма переоценки составила 3 859 тыс. руб. и фонд переоценки по состоянию на 01.01.2017 стал 142 838 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2016 отложенные налоговые обязательства составляли 24 106 тыс. руб., в связи с переоценкой основных средств на 633 уменьшились налоговые обязательства в связи с оценкой здания и на 1 405 увеличились налоговые обязательства в связи с увеличением стоимости земельного участка. Увеличение составило 772 тыс. руб. Отложенный налог на прибыль на 01.01.2017 составил 24 878 тыс. руб.

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 30.06.2017 г.

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.07.17	01.01.17
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	13 057	21 533
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	72 971	35 323
Итого обязательств	86 028	56 856

3.9 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	01.07.17	01.01.17
ООО Группа Компаний «Минеральные воды»	0	3 000
Итого выданных гарантий и поручительств	0	3 000

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

4.1 Процентные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	47 847	55 322
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	13 527	13 500
Средства, размещенные в ПАО Сбербанк России	0	8 511
Средства, размещенные в Банке России	13 527	4 989
Итого процентных доходов	61 374	68 822
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	20 734	29 397
Субординированный заем	1 636	1 641
Срочные депозиты юридических лиц	717	956
По выпущенным векселям	238	231
Текущие/расчетные счета	520	580
Карточные счета физических лиц	7	31
Итого процентных расходов	23 852	32 836
Чистые процентные доходы	37 522	35 986

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	3 718	4 334
Комиссии по расчетным операциям	4 699	3 684
Комиссии по выданным гарантиям	0	38
Комиссия за переводы	74	17
Открытие и введение расчетного счета	160	147
Итого комиссионных доходов	8 651	8 220
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	951	809

Комиссия по операциям инкассации	259	268
Итого комиссионных расходов	1 210	1 077
Чистые комиссионные доходы	7 441	7 143

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.07.2017	01.07.2016
<i>Прочие операционные доходы</i>		
Аренда помещений	763	254
Пользование индивидуальными сейфами	42	48
Установка «Клиент-Банк»	57	84
Восстановление убытка от реализации права требования	2 309	
Другие доходы	117	245
Итого прочих операционных доходов	3 288	631

Операционные расходы

Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	19 024	20 100
Ремонт и содержание ОС	1 620	1 602
Амортизация основных средств	1 581	1 709
Тех. поддержка программных комплексов	1 977	2 086
Охрана	967	855
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 335	1 246
Услуги связи	744	698
Прочие расходы	2 451	3 353
Канцелярские и типографские расходы	240	396
Аренда	156	134
Аудит	160	160
Реклама	49	47
Итого операционных расходов	30 304	32 386

4.4 Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2017	01.07.2016
Налог на имущество	1 951	1 774
Транспортный налог	27	27
Налог на землю	171	77
НДС	5	5
Налог на прибыль	1 045	1 841
Итого налогов	3 199	3 724
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	232	180
Итого начисленные (уплаченные) налоги	2 967	3 544

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

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

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

	01.07.17	01.01.17	Отклонение
Основной капитал:	168 979	194 443	(25 464)
Базовый капитал	168 979	194 443	(25 464)
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	148 475	149 140	(665)
Итого собственных средств (капитала) банка	317 454	343 583	(26 129)

тыс. руб.

5.1. Структура базового капитала

	01.07.17	01.01.17	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 371	4 351	20
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	75 208	71 301	3 907
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(30 222)	(831)	(29 391)
Итого базовый капитал	168 979	194 443	(25 464)

тыс. руб.

5.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

Количество размещенных и оплаченных акций.

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

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

5.1.2. Эмиссионный доход

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

на 01.01.2017 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.07.2017 г. - 37 552 тыс. руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.07.2017	01.01.2017	Отклонение
резервный фонд	4 371	4 351	20
прибыль прошлых лет	75 208	71 301	3 907

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.07.2017	01.01.2017
Нематериальные активы	533	499
Недосозданные резервы на возможные потери	8	0
Убыток текущего года	29 548	0
Отрицательная величина добавочного капитала	133	332
	30 222	831

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.07.17	01.01.17	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	515	618	(103)
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	3 927	(3 927)
Расходы будущих периодов	-	(365)	365
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	117 960	117 960	0
Субординированный кредит	30 000	27 000	3 000
Итого дополнительный капитал	148 475	149 140	(665)

5.2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

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

Исключение производится начиная с 1 апреля 2013 года в размере 10%, в последующие годы - 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, применяемого в соответствии с Положением Банка России N 215-П.

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями – 1 030 тыс. руб.
на 01.01.2015 г. - 824 тыс. руб.
на 01.01.2016 г. - 721 тыс. руб.
на 01.01.2017 г. - 618 тыс. руб.
на 01.07.2017 г. - 515 тыс. руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

По состоянию на 01.01.2017 г. прибыль текущего года, она включается в расчет дополнительного капитала, по состоянию на 01.07.2017 г. убыток текущего года, он уменьшает основной капитал (п. 5.4.1.)

	01.07.17	01.01.17
Доходы	107 519	231 593
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	46 642	279 696
Расходы	(136 163)	(223 570)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(46 538)	(279 754)
Налог на прибыль	(1 045)	(4 693)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	232	655
Расходы будущих периодов	(195)	(365)

Прибыль/Убыток текущего года	(29 548)	3 562
-------------------------------------	-----------------	--------------

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

По состоянию на 01.01.2017 года ООО «Агентство оценки» была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка и земельного участка, которая составила 3 859 тыс. руб. Всего фонд переоценки основных средств составил 142 838 тыс. руб.

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.

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.

		01.07.2017	01.01.2017
Переоценка основных средств		142 838	142 838
Отложенное налоговое обязательство		(24 878)	(24 878)
Итого	Стр.29	117 960	117 960

5.2.4. Субординированный займ

Согласно договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Первоначальная дата возврата займа 09.06.2021 г. Во 2 квартале 2017 г. Банком заключено дополнительное соглашение №1 от 21.06.2017 г. к договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. о продлении срока субординированного займа до 15 июля 2024 года.

Согласно Инструкции ЦБ РФ 395-П в состав собственных средств субординированный займ включается по состоянию на 01.07.2017 г. в полном объеме.

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

	на	Min	01.07.17	01.01.17
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	33,9	33,7
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5%	21,3	22,2
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6%	21,3	22,2

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

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

По ссудной задолженности клиентам	По ссудной задолженности банкам	Итого
-----------------------------------	---------------------------------	-------

Остаток на начало отчетного периода	44 086	76	44 162
Формирование (доначисление) резерва	36 657	4	36 661
Восстановление (уменьшение) резерва	(29 135)	(6)	(29 141)
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	51 608	74	51 682

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

	По просроченным процентам	По кор. счетам	По прочим активам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	42	550	1	593
Формирование (доначисление) резерва	123	18	37 200	37 341
Восстановление (уменьшение) резерва	(44)	(43)	(19)	(106)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	121	525	37 182	37 828

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	909
Формирование (доначисление) резерва	3 782
Восстановление (уменьшение) резерва	(3 103)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	1 588

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	120 652	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	119 622	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	119 622
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	515	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 960
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	1 350 248	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	117 960
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	227 975	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	533	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	533	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	533
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	133	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	133
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	22 493	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	

5.2	уменьшающее и/или 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	775 856	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"	55	

				финансовых организаций"		
--	--	--	--	-------------------------	--	--

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

6.1. В течение 1 полугодия 2017 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

6.2. Значение показателя финансового рычага на 01.07.2017 по сравнению с показателем на 01.01.2017 уменьшилось на 0,7% в связи с убытком текущего года, возникшем вследствие создания резервов по прочим активам. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
Итого по активу (форма 0409101)	1 457 311	1 359 913	1 298 451	1 772 675	1 648 994
сформированный резерв	(91 822)	(58 049)	(44 755)	(40 895)	(35 866)
амортизация	(37 423)	(36 740)	(36 565)	(36 686)	(35 572)
расходы	(183 746)	(77 110)		(415 250)	(302 191)
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 878)	(24 878)	(24 878)	(24 106)	(24 106)
Всего активов (форма 0409806)	1 119 442	1 163 136	1 192 253	1 255 738	1 251 259
Переоценка основных средств	(142 838)	(142 838)	(142 838)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(6 192)	(6 366)	(6 603)	(6 712)	(5 712)
расходы будущих периодов	(195)	(220)	(365)	(358)	(229)
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	970 217	1 013 712	1 042 447	1 109 689	1 106 339
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(30 222)	(4 307)	(831)	(933)	(830)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	8 603	7 377	8 595	6 339	6 581
Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)	948 598	1 016 782	10 502 111	1 115 095	1 112 090
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	168 979	190 967	194 443	194 341	194 444
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	17.8	18.8	18.5	17.4	17.5

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

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

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

Центральным Банком России 10 ноября 2015 г. у Банка РСБ 24 (АО) была отозвана лицензия. На денежные средства в сумме 477 тыс.руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 947 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% в сумме 47 тыс.руб. и также исключены из состава денежных средств.

	01.07.2017 п.5.2.	01.01.2017 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 327	37 330	-7 997
Наличные денежные средства	36 893	39 018	2 125
Корреспондентские счета Российской Федерации	33 421	72 945	39 524
Итого денежных средств и их эквивалентов	115 641	149 293	33 652

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.07.2017	01.01.2017	Изменения за период
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	32 479	70 451	-37 972
ООО КБ «Платина»	142	147	-5
«Киви» Банк (АО)	780	2318	-1 538
НКО ЗАО НРД	20	29	-9
	33 421	72 945	-39 524

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.07.2016 п.5.2.	01.01.2016 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 782	38 966	16816
Наличные денежные средства	42 678	53 206	-10 528
Корреспондентские счета других стран	65 706	75 211	-9 505
Корреспондентские счета Российской Федерации	30 636	27 727	2 909
Итого денежных средств и их эквивалентов	194 802	195 110	-308

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.07.2016	01.01.2016	Изменения за период
ПАО Сбербанк России	30 445	27 527	2918
ООО КБ «Платина»	190	182	8
НКО ЗАО НРД	1	18	-17
Итого	30 636	27 727	2 909

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

		За 6 мес. 2017	За 6 мес. 2016
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Проценты полученные	п.1.1.1	0	305
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	49 600	19 284
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4	308	132
Итого неденежная операционная деятельность		49 908	19 721
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(49 908)	(19 721)
Итого неденежная инвестиционная деятельность		(49 908)	(19 721)

Во II квартале 2017 г. Банку переданы 3 объектов недвижимости и 4 земельных участка по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 25 308 тыс. руб.

Итого за 1 полугодие 2017 г. Банку переданы объекты недвижимости и земельные участки по соглашению об отступном по кредитным договорам на общую сумму 49 908 тыс. руб.

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

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Кредитный риск.

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

Контроль и управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

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

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

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

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

2017 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	23.6	23.0	22.1	23.9	21.5	24.1	23.6
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	135.3	135.5	125.2	106.3	109.6	120.0	110.7
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.4	0.4	0.4	2.2	2.2	2.4	1.6
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	1.1	1.1	1.1	2.2	2.7	2.9	2.2

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

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

	За 6 месяцев 2017 г.	За 6 месяцев 2016 г.
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	319 191	338 544
Торговля	131 659	114 126
Производства	173 255	159 204
Сельское хозяйство	6 727	22 441
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 200	15 000
Транспорт и связь	5 350	2 905
Строительство	0	0
Прочие отрасли	0	24 868
- физическим лицам	12 805	31 636
Итого кредитов и дебиторской задолженности	331 996	370 180

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклоне- ние	Расчетный резерв на		Отклоне- ние	Чистая ссудная задолженность на		Отклоне- ние
	01.07.2017	01.01.2017		01.07.2017	01.01.2017		01.07.2017	01.01.2017	
Банки	301 477	262 516	38 961	74	76	(2)	301 403	262 440	38 963
Юридические лица	434 874	528 643	(93 769)	24 371	21 927	2 444	410 503	506 716	-96 213
Индивидуальные предприниматели	14 862	14 850	12	4 781	3 568	1 213	10 081	11 282	(1 201)
Физические лица	70 133	92 663	(22 530)	22 456	18 591	3 865	47 677	74 072	(26 395)
Итого	821 346	898 672	(77 326)	51 682	44 162	7 520	769 664	854 510	(84 846)

Информация по основным географическим сегментам

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2017 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		108 612	262 999	39 698	96 039	182 160	131 838	821 346
1.1	в т.ч. просроченные кредиты			93	5 231	0	1 435	2 343	9 102
2	Резерв		7 206	4 270	2 997	6 784	11 908	18 517	51 682
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам			93	5 067	0	1 435	2 340	8 935
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	101 406	258 729	36 701	89 255	170 252	113 321	769 664

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.5	83 503	213 935	48 220	82 827	301 059	124 966	854 510

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2017 г.	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2017 г.
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	468 261	529 592
Межбанковские кредиты и депозиты	301 403	283 669
Условные обязательства кредитного характера	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.07.2017	на 01.01.2017		на 01.07.2017	на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	До 30	0	0	0	0.00	0.00	0.00
2	31 - 90	164	0	164	98.20	0.00	92.20
3	91-180	0	543	(543)	0.00	19.24	(19.24)
4	Свыше 180	3	2 279	(2 276)	1.80	80.76	(78.96)
ИТОГО		167	2 822	(2 655)	100.00	100.00	

Вся просроченная задолженность относится к физическим лицам.

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.07.2017
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 052
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	7000
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 844
ИТОГО	22 896

Классификация активов по категориям качества на 01.07.2017 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	386 957	33 421	659	0	0
II	319 208	947	0	9 789	9 789
III	78 357	0	0	16 458	16 458
IV	27 933	0	0	16 592	16 592
V	8 891	477	37 303	46 671	46 671
Итого	821 346	34 845	37 962	89 510	89 510

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	1 114	0	0
II	454 664	1 447	0	16 830	16 830
III	45 631	0	0	10 002	9 591
IV	24 647	0	0	14 916	14 916
V	4 657	477	42	5 134	3 417
Итого	898 672	74 869	1 156	46 882	44 754

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.07.2017 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	386 957	0	0
Депозиты, размещенные в банках	300 000	0	0
Юридические лица	79 200	0	0
Индивидуальные предприниматели	3 020	0	0
Физические лица	4 737	0	0
II категория, в т.ч.	319 208	9 741	9 741
Депозиты, размещенные в банках	1 477	74	74
Юридические лица	278 813	8 746	8 745
Индивидуальные предприниматели	5 311	53	54
Физические лица	33 607	868	868
III категория, в т.ч.	78 357	16 458	16 458
Юридические лица	70 841	14 877	14 877
Индивидуальные предприниматели	3 084	648	648
Физические лица	4 432	933	933
IV категория, в т.ч.	27 933	16 592	16 592
Юридические лица	1 467	748	748
Индивидуальные предприниматели	8 000	4 080	4 080
Физические лица	18 466	11 764	11 764
V категория, в т.ч.	8 891	8 891	8 891
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	8 891	8 891	8 891
Итого	821 346	51 682	51 682

В общей сумме активов наибольший удельный вес **38,87%** занимают активы **2 категории качества 319,208 млн. руб.**, из них **99,54%** ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 386,957 млн. руб. (47,12%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **300 млн. руб. - 77,53%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 78,357 млн. руб. (9,54%)** - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **4 категории качества** составляют **27,933 млн. руб. (3,4%)** - ссудная задолженность юридических и физ. лиц. Активы **5 категории качества 8,891 млн. руб. (1,09%)** - ссудная задолженность физ. лиц.

За 6 месяца отчетный год удельный вес ссудной задолженности 1 категории качества увеличился на 4,63%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 11,73%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 4,46%, удельный вес активов и по 4, и по 5 категориям качества увеличился на 0,6%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом на **7,520 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества снизились на **7,016 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества увеличились на **6,456 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились на **1,676 млн. руб.**, резервы 5 категории качества увеличились на **4,234 млн. руб.**

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов приведена в пунктах 5.4, 5.5, 5.6.

Резервы по состоянию на 01.07.2017 год созданы без учета корректировки на обеспечение.

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».

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

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

На конец отчетного периода нерыночных активов, включенных в состав обеспечения кредитов Банка России, не было.

На конец отчетного периода и на начало отчетного года задолженности по привлеченным кредитам Банка России ПАО Комбанк «Химик» не имеет. В течение I полугодия 2017 г. Банк не привлекал кредиты Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 448 763	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	51 580	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	280 786	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	502 730	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	89 568	0
8	Основные средства	0	0	227 022	0
9	Прочие активы	0	0	7 372	0

* в данной таблице приведена балансовая стоимость активов без учета созданных резервов

Балансовая стоимость рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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 управлением 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 1 полугодия 2017 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2017 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	165.3	173.0	174.7	190.8	187.7	153.9	191.3
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	191.5	211.9	223.9	254.2	252.2	199.8	282.6
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	34.2	34.3	28.6	29.4	29.9	32.5	33.7

На протяжении всего отчетного периода 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 01.07.2017 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 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:	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540	116 540
1.1 II категория качества	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	101 428	301 673	301 673	307 702	352 431	384 643	457 016	530 625	628 465	749 089

3.1 II категория качества	1 406	1 406	1 406	7 435	23 731	51 625	107 938	174 808	257 024	352 728
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1 II категория качества										
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1 II категория качества										
6. Прочие активы	1	1	1	1	30	77	77	77	360	37 542
6.1 II категория качества										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	217 969	418 214	418 214	424 243	469 001	501 260	573 633	647 242	745 365	903 171
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	525	525	525	525	525	525	525	525	525	525
9. Средства клиентов, из них	209 709	212 626	226 599	239 624	260 476	342 158	573 991	663 736	752 774	773 967
9.1 вклады физических лиц	31 292	34 209	48 182	61 207	82 059	163 741	372 486	462 231	551 269	572 462
10. Выпущенные долговые обязательства	1 754	1 754	1 754	1 754	1 754	1 754	1 754	1 754	16 542	16 542
11. Прочие обязательства	2 866	2 866	2 866	2 999	4 798	4 798	4 798	4 798	4 798	7 198
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	214 854	217 771	231 744	244 902	267 553	349 235	581 068	670 813	774 639	798 232
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028	86 028
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-82 913	114 415	100 442	93 313	115 420	65 997	-93 463	-109 599	-115 302	18 911
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-38,6	52,5	43,3	38,1	43,1	18,9	-16,1	-16,3	-14,9	2,4

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)
- еженедельную (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 еженедельно 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.

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);
- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов;
- постоянный мониторинг и контроль размера открытых валютных позиций Банка;
- проведение стресс-тестирований уровня валютного риска.

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

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

8.3.1. Валютный риск

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

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

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

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

Так как в среднем в течение 1 полугодия 2017 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «текущим» (контролируемым): открытые валютные позиции по евро и по долларам США составили менее 2% от капитала Банка.

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

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

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

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

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

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют на 01 июля 2017 года тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 556	4 775	5 889	82 220
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 192	-	-	6 192
Средства в других банках	496	16 150	17 674	34 320
Кредиты и дебиторская задолженность	766 060	3 604	-	769 664
Основные средства	227 309	-	-	227 309
Нематериальные активы	666	-	-	666
Прочие активы	376	-	283	659
Итого активов	1 072 655	24 529	23 846	1 121 030
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	768 483	24 071	8 305	800 859
Выпущенные долговые обязательства	1 754	0	14 788	16 542
Прочие обязательства	7 228	15	9	7 252
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
Итого обязательств	777 465	24 086	23 102	824 653
Чистая балансовая позиция		443	744	

8.3.2. Фондовый риск.

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

Перед проведением активных операций на фондовом рынке, ежедневно, до начала торгов 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.

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 согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик».

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

Для оценки уровня риска применяется методика, предложенная в Положении Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

За 1 полугодие 2017 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2017 г. вложений в ценные бумаги нет.

8.3.3. Процентный

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

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

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

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

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

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке другими кредитными организациями, работающими в регионе. Также берется во внимание результат мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, и базовый уровень доходности вкладов (информация с сайта Центрального Банка России). Банк ежемесячно осуществляет контроль за недопущением превышения процентных ставок по вкладам

физических лиц более чем на 2% над базовым уровнем доходности вкладов, устанавливаемым Банком России. Дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в отношении Банка в I квартале 2017 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2017 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях постепенно снижался. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на 01.01.2017 г. – 16,8%, на 01.07.2017 г. – 15,95%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. – 6,1%. Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В течение 6 месяцев 2017 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась (с 8,5% на начало года до 7,8% на конец отчетного периода). Банк в течение отчетного периода неоднократно снижал процентные ставки по привлеченным вкладам.

Средняя ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде снизилась на 0,8%: по состоянию на 01.01.17 г. – 2%, 01.07.17 г. – 1,2%; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» снижение на 1%: по состоянию на 01.01.17 г. – 1,3%, на 01.07.17 г. – 0,3%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в евро и в долларах США по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.07.2017 г. составила 2%.

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

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	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	Свыше 7 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства и их эквиваленты											36 893
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях											79 647
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	366 668	47 051	102 283	181 657	86 915	29 132	7 302				11 341
1.3.1.	Кредитных организаций	301 670										
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	64 142	45 670	99 722	170 548	71 106	10 932	2 292				4 639

1.3.3	Физических лиц	856	1 381	2 561	11 109	15 809	18 200	5 010				6 702
1.6	Прочие активы				283							6 470
1.7	Основные средства и нематериальные активы	57	114	121	4 270	84						223 747
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
2.7	Прочие договоры (контракты)											
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	366 725	47 165	102 404	186 210	86 999	29 132	7 302				358 098
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций											
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	105 546	86 835	232 032	210 190	19 117						139 992
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	3 548	174	261	37 161							138 773
4.2.2	Депозиты юридических лиц			23 088								
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	101 998	86 661	208 683	173 029	19 117						
4.3	Выпущенные долговые обязательства				14 788							
4.4	Прочие пассивы	271	542	814	1 673	3 300	3 300	3 300	3 300	6 600	30 154	29 691
4.5	Источники собственных средств (капитала)											288 838
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
5.7	Прочие договоры (контракты)	22										
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	105 839	87 377	232 846	226 651	22 417	3 300	3 300	3 300	6600	30 154	458 521
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	260 886	(40 212)	(130 442)	(40 441)	64 582	25 832	4 002	-3 300	-6600	-30 154	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	5 000.14	(670.17)	(1 630.53)	(202.21)	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	(5 000.14)	670.17	1 630.53	202.21	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X

8.4. Операционный риск.

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР превышает минимальное значение нормативных значений согласно инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков» в 1,5 раза. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с

Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.07.2017 г. – 14120 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 13056 тыс. руб.).

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

	Статьи	2016	2015	2014
1	Процентный доход	139 044	134 923	117 407
2	Процентный расход	60 138	68 118	36 457
3	Чистый процентный доход	78 906	66 805	80 950
4	Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 270	2 005	1 490
5	Доход за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	444
6	Комиссионные доходы	17 733	18 203	17 110
7	Прочие операционные доходы (доходы от неустоек, разовых операций)	1 381 1	1 887 0	1 000 6
8	Комиссионные расходы	2 666	2 500	2 624
9	Валовой доход	97 625	86 400	98 370

	Параметры	2016	2015	2014
	Валовой доход	97 625	86 400	98 370
	Совокупный среднегодовой валовой доход	94 134		
	Коэффициент	15%		
	Требования к капиталу на операционный риск	14 120		

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. За 1 полугодие 2017 года уровень операционного риска признан умеренным.

8.5. Правовой риск

Риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, требований нормативных правовых актов; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации, неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах и т.д.); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

За I полугодие 2017 года уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.

8.6. Риск концентрации.

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

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

- объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- 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 01.07.2017 г. уровень риска признан «управляемым».

8.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

Риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов)

вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

8.9. 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 согласно договорам об уступке права требования Банк уступил ООО НПК «Скрудж» права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и Заемщиком - физическим лицом в размере в 3,786 млн. руб.

8.10. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

9. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.07.2017 г. численность работников Банка составила 76 человека.

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

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.07.2017г. **составила 10 человек** (13,2% от общего числа сотрудников Банка), в том числе члены Правления – 7 человек, члены Кредитного комитета головного офиса – 7 человек (примечание: четыре члена Правления Банка, являются также членами Кредитного комитета головного офиса),

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.

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

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 в отчетный период осуществлялись исключительно денежными средствами (в валюте Российской Федерации).

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).

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.

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.

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. и в первом полугодии 2017 г. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось.

В первом полугодии 2017 г. членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«03» августа 2017 г.



В.Г.Юриев

Д.А.Гречиха