

## 1 . Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ПАО Комбанк «Химик».

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик» – это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1) с учетом внесенных изменений №1 и №2, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;

- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.

- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

ПАО Комбанк «Химик» работает на рынке финансовых услуг с 1990 года и на сегодняшний день является универсальным кредитным институтом, приоритетным направлением деятельности которого выступает обслуживание предприятий, работающих в реальном секторе экономики. Клиентами банка являются средние и мелкие предприятия города, торговые и посреднические организации, индивидуальные предприниматели и физические лица. Банк также сотрудничает с другими кредитными организациями и финансовыми учреждениями.

С каждым клиентом банк устанавливает долгосрочные партнёрские отношения. С этой целью Банк разрабатывает и предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Основными видами деятельности банка являются:

- Кредитование юридических лиц в рублях и валюте;
- Кредитование физических лиц в рублях и валюте;
- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, в том числе по внешнеэкономической деятельности предприятий;
- Конверсионные операции безналичных рублей в безналичную иностранную валюту по поручению юридических лиц;
- Конверсионные операции на межбанковском рынке;
- Размещение свободных денежных средств в депозиты на межбанковском рынке;
- Учет и перепродажа банковских и корпоративных векселей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты, и собственные векселя Банка;
- Прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- Обслуживание физических лиц: прием налоговых, коммунальных и других платежей;
- Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц;
- Обслуживание операций с использованием международных пластиковых карт платежных систем Visa Mastercard;
- Организация выдачи заработной платы для сотрудников клиентов (юридических лиц) Банка на основе пластиковых карт Visa и Mastercard;
- Осуществление денежных переводов физических лиц по всему миру без открытия счетов по системам Contact;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В случае отзыва у Банка лицензии система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 тыс. рублей.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области ул. Урицкого, д. 10-Б.

С января по август 2017 г. ПАО Комбанк «Химик» в своей структуре имел обособленное подразделение - дополнительный офис «Володарский».

С мая по август проводилась работа по реорганизации дополнительного офиса и переводу клиентов на обслуживание в головной офис Банка. На конец отчетного периода Банк филиалов и дополнительных офисов не имеет.

На 01.01.2018 года ПАО Комбанк «Химик» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

По состоянию на 01 января 2018 года численность сотрудников Банка составила 69 человек (на 01 января 2017 г. – 74 человека).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, следовательно, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам Российской Федерации.

Внешнеэкономическая ситуация в 2017 г. стабилизировалась в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовала продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранении устойчивой финансовой системы.

Рост глобальной экономики продолжил постепенно ускоряться, в том числе в странах с формирующимися рынками и Китае. На фоне восстановления мирового спроса преобладали повышательные тенденции в динамике цен на большинство сырьевых товаров, в том числе и нефть. Ценовой фактор поддерживал в российской экономике рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

За 2017 г. достигнуто минимальное значение динамики потребительских цен в современной России, инфляция составила на конец года **2,5%**. Вместе с тем в краткосрочном периоде сохраняется ряд рисков роста инфляции **до 4%**.

Внутренние финансовые условия в российской экономике к концу года продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. С учетом текущей и ожидаемой инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Изменение ее происходило достаточно плавно. На начало отчетного года ключевая ставка – **10,0%**, на конец года – **7,75%**. Участники внутреннего финансового рынка сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых так и неценовых условий кредитования. В целом внутренние финансовые условия способствовали сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Вклады населения выросли на 10,7%, депозиты и средства организаций выросли на 4,8%. Объем межбанковского кредитования от банков-нерезидентов сократился на 21,1%.

Процентные ставки продолжали преимущественно снижаться более выражено по краткосрочным операциям на большинстве сегментов кредитного рынка, рынка депозитов и облигаций.

Смягчение неценовых условий оставалось медленным и неоднородным по направлениям кредитования и категориям заемщиков. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос за 2017 г. на 4%, по розничному портфелю сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности нефинансового сектора -6,4%, по розничным кредитам -7%.

Остаток средств банков по счетам резервов на возможные потери возрос за 2017 г. на 27% до 6,9 трлн. руб. Рост обусловлен фактором одноразового формирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и кор.счетам) выросли на 67,6%, выросла доля этих требований в активах банковского сектора до 5%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%, в тоже время трехкратно вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

Прибыль по банковскому сектору за 2017 г. составила 790 млрд. руб. (в 2016 г. -930 млрд. руб.).

Количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд.руб. – 140 кредитных организаций.

На территории Нижегородской области на конец года действуют 7 самостоятельных банков, 41 филиал, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них одно отделение ПАО Сбербанк), 829 структурных подразделений банков и кредитных организаций зарегистрированных вне территории региона.

Совокупным финансовым результатом работы банковского сектора Нижегородской области за 2017 г. (без учета отделения ПАО Сбербанк России) стал убыток в размере **22,5 млрд. руб.**

Доля просроченных кредитов нижегородских предприятий и организаций по сравнению с 2016 г. снизилась до **20,6 млрд. руб.** и составила **5,7%**. Доля просроченных кредитов физических лиц составила **6%**.

Позитивные ожидания о смягчении условий кредитования на конец отчетного года и на 2018 г. как для предприятий так и для населения выражены прежде всего снижением ставок под влиянием конкуренции, снижения ключевой ставки Банка России и позитивных ожиданий банков относительно развития ситуации в экономике. Требования к финансовому положению и обеспечению по кредитам потенциальных заемщиков остаются умеренно жесткими. На фоне снижения стоимости заимствований это создает предпосылки для восстановления кредитной активности без риска увеличения доли просроченных кредитов.

### **3 . Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 01 января 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### **(а) МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”**

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

*(i) Классификация и оценка*

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

*(ii) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке.

Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

*(iii) Учет хеджирования*

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной

политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

*(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9*

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения.

Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9, и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9.

Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

**(b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

**(c) Прочие изменения**

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

• *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»* (выпущены 20 июня 2016 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами

## 4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства – это стоимость при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов/расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех

договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживание до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для

целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного средства, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 4212-У от 24.11.2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк не применяет метод эффективной ставки процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной.

Указанные выше разницы будут незначительными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

- (а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств;
- (б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода;
- (в) банк не взимает комиссионные вознаграждения по данному кредиту.

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: уровня финансового

состояния заемщика; уровня обеспеченности кредита; качества обслуживания долга; других сведений о заемщике. При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва, %
1	Стандартные	0
2	Требующие повышенного внимания	1 – 20
3	Нестандартные	21 – 50
4	Сомнительные	51 – 100
5	Безнадежные	100

Резерв на возможные потери по кредитам начисляется на амортизированную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

#### **Залоговое имущество по кредитам, полученное по отступному**

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих активах как материальные запасы, в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

#### **4.10. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- финансовые активы, удерживаемые до погашения,
- кредиты и дебиторская задолженность,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- средства в других банках

и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### **4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.12. Основные средства**

Основные средств, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект основных средств (здание банка), справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка здания банка должна производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится оценочными компаниями и признается банком в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, после анализа отчета об оценке объекта недвижимости аудитором.

Эффект от переоценки основных средств (здания) отражается в составе собственных средств банка (собственного капитала) как "Фонд переоценки основных средств".

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

#### **4.13. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здание	1% в год
Компьютеры	10-33,3% в год
Мебель и оборудование	5-20% в год
Транспортные средства	12,5-20% в год

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.14. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, автоматизированная банковская система «Ва-Банк» – 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

#### **4.15. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

#### **4.16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода

завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными банку, и при этом существуют подтверждения намерения банка осуществить имеющийся у него план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Председатель Правления утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

#### **4.17. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

#### **4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

#### **4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.20. Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера Банк создает резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.22. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.24. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.25. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

#### **4.26. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

57,6002 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2016 года – 60,6569 руб. за 1 доллар США),  
68,8668 руб. за 1 евро (за 31.12.2016 года – 63,8111 руб. за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.27. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияния применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

#### **4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и выплат по отпускам – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в Отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.29. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую. Вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую

форму.

#### 4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

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.

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	283 000	261 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 554	37 330
Наличные денежные средства	23 889	39 018
Корреспондентские счета Российской Федерации	26 475	72 945
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>369 918</b>	<b>410 293</b>

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Волго-Вятский Банк ПАО «Сбербанк России»	23 796	70 451
ООО НКО "Рапида"/ "Киви" БАНК (АО)	2 531	2 318
ООО КБ «Платина»	147	147
НКО ЗАО НРД	1	29
	<b>26 475</b>	<b>72 945</b>

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

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
<b>Изменение в операционных активах</b>		
Урегулирование ссудной задолженности	51 359	19 284
Изменение в прочих активах	508	132
Проценты полученные	141	305
<b>Итого неденежная операционная деятельность</b>	<b>52 008</b>	<b>19 721</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение объектов инвестиционного имущества	(52 008)	(19 721)
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>(52 008)</b>	<b>(19 721)</b>

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31.12.2017	31.12.2016
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	5 311	5 346
Обязательные резервы по счетам в ин. валюте	570	1 257
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>5 881</b>	<b>6 603</b>

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка России и свободное использование которых ограничено.

#### 7. Средства в других банках

	31.12.2017	31.12.2016
Волго-Вятский Банк ПАО «Сбербанк России»	214	167
ПАО Банк УРАЛСИБ	3 887	2 963
резерв	(195)	(149)

Банк РСБ 24 (АО)	477	477
резерв	(477)	(477)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 906</b>	<b>2 981</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2017 г. и за 2016 г.:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Резерв на начало года	626	674
Отчисления в резерв в течение периода	120	178
Восстановление резерва в течение периода	(74)	(226)
<b>Итого резерв на конец отчетного периода</b>	<b>672</b>	<b>626</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
- кредиты юридическим лицам	427 364	528 643
- кредиты индивидуальным предпринимателям	5 688	14 850
- кредиты физическим лицам	70 919	90 270
- дебиторская задолженность	25 089	3 296
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>529 060</b>	<b>637 059</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в т.ч.</b>	<b>(57 362)</b>	<b>(44 982)</b>
- кредиты юридическим лицам	(25 687)	(21 927)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(35)	(3 568)
- кредиты физическим лицам	(27 696)	(18 795)
- дебиторская задолженность	(3 944)	(692)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>471 698</b>	<b>592 077</b>

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 г. и за 2016 г.:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Резерв под обесценение кредитов на начало года	44 982	29 635
Отчисления в резерв в течение периода	91 459	75 892
Восстановление резерва в течение периода	(79 079)	(60 545)
<b>Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода</b>	<b>57 362</b>	<b>44 982</b>

### Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	<b>За 2017 год</b>	<b>За 2016 год</b>
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>693 531</b>	<b>824 388</b>
Торговля	303 365	331 431
Производства	344 115	370 839
Сельское хозяйство	20 062	63 540
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 200	16 600
Транспорт и связь	21 295	7 610

Строительство	2 494	0
Прочие отрасли	0	34 368
<b>- физическим лицам</b>	<b>59 789</b>	<b>54 295</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>753 320</b>	<b>878 683</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по отраслям экономики:

	31.12.2017	31.12.2016
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>454 641</b>	<b>543 493</b>
Торговля	169 377	255 890
Производства	188 857	167 792
Сельское хозяйство	14 146	43 206
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 964	12 383
Строительство	38 994	0
Транспорт и связь	14 203	7 197
Прочие отрасли	3 100	57 025
<b>- физическим лицам</b>	<b>74 419</b>	<b>93 566</b>
Резерв под возможное обесценение	(57 362)	(44 982)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>471 698</b>	<b>592 077</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 заемщиков (групп связанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств (капитала) банка (за 31 декабря 2017 года – 5 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 160 562 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 284 458 тыс. руб.) или 34,04% от общего объема до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2017 года – 54,59%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего тыс.руб.
Необеспеченные кредиты			<b>138</b>		<b>25 089</b>	<b>25 227</b>
Кредиты обеспеченные	<b>427 364</b>	<b>5 688</b>	<b>62 809</b>	<b>7 972</b>		<b>500 160</b>
- залогом имущества	57 800	153	10 429			68 382
- поручительством	25	47	549			531
- поручительством и залогом имущества	369 539	5 488	51 921	7 972		434 920
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>427 364</b>	<b>5 688</b>	<b>62 947</b>	<b>7 972</b>	<b>25 089</b>	<b>529 060</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего тыс.руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	<b>1 721</b>	-	<b>3 296</b>	<b>5 017</b>
Кредиты обеспеченные	<b>528 643</b>	<b>14 850</b>	<b>88 549</b>	-	-	<b>632 042</b>
- залогом имущества	43 300	-	672	-	-	43 972

- поручительством	18 700	-	11 619	-	-	30 319
- поручительством и залогом имущества	466 643	14 850	76 258	-	-	557 751
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>528 643</b>	<b>14 850</b>	<b>90 270</b>	<b>-</b>	<b>3 296</b>	<b>637 059</b>

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

ПАО Комбанк «Химик» принимает для корректировки резерва в качестве обеспечения недвижимое имущество (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».

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тыс.руб.

	Юри- дические лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего
<b>1. Текущие и индивидуально необесцененные</b>	115 216	2 980	3 000	-	-	121 196
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет						
- крупные новые заемщики						
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства						
- кредиты, пересмотренные в 2017 году (т.е. реструктурированные)						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>115 216</b>	<b>2 980</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 196</b>
<b>2. Индивидуально обесцененные кредиты</b>						
- без задержки платежа	312 148	2 708	11 235	19 350	25 089	370 530
- просроченные до 180 дней						
- просроченные свыше 180 дней	-	-	24 236	-	-	24 236
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>312 148</b>	<b>2 708</b>	<b>35 471</b>	<b>19 350</b>	<b>25 089</b>	<b>394 766</b>
<b>3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд</b>	-	-	<b>13 098</b>	-	-	<b>13 098</b>
<b>4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>427 364</b>	<b>5 688</b>	<b>51 569</b>	<b>19 350</b>	<b>25 089</b>	<b>529 060</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	25 687	35	27 696	-	3 944	57 362
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>401 677</b>	<b>5 653</b>	<b>23 873</b>	<b>19 350</b>	<b>21 145</b>	<b>471 698</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	тыс.руб.					
	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего
<b>1. Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	53 000	-	-	-	-	53 000
- крупные новые заемщики						
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства						
- кредиты, пересмотренные в 2016 году (т.е. реструктурированные)						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>105 673</b>	<b>900</b>	<b>1 500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108 073</b>
<b>2. Индивидуально обесцененные кредиты</b>						
- без задержки платежа	422 970	13 683	39 495	657	3 296	480 101
- просроченные до 180 дней	-	-	543	-	-	543
- просроченные свыше 180 дней	-	-	2 279	-	-	2 279
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>422 970</b>	<b>13 683</b>	<b>42 317</b>	<b>657</b>	<b>3 296</b>	<b>482 923</b>
<b>3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд</b>	<b>-</b>	<b>267</b>	<b>45 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 063</b>
<b>4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>528 643</b>	<b>14 850</b>	<b>89 613</b>	<b>657</b>	<b>3 296</b>	<b>637 059</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 929)	(3 567)	(18 787)	(7)	(692)	44 982
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>506 714</b>	<b>11 283</b>	<b>70 826</b>	<b>650</b>	<b>2 604</b>	<b>592 077</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

#### 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	31.12.2017	31.12. 2016
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	19 721	0
Приобретения	52 008	19 721
Реализация	(2 100)	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>69 629</b>	<b>19 721</b>

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации и Банком в соответствии с внутренними положениями.

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе в качестве инвестиционного имущества учтены объекты недвижимого имущества и земельные участки на сумму 69 629 тыс. руб., полученные по соглашениям об отступном по кредитным договорам.

Из них два имущественных комплекса на сумму 19 721 тыс. руб. получены в 2016 году, и один в 2017 году на сумму 49 908 тыс. руб.,

Согласно решению Правления целью владения имуществом является получение дохода от реализации за счет прироста стоимости, а также от сдачи в аренду.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Для целей составления финансовой отчетности стоимость основных средств была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2016 года</b>	<b>163 993</b>	<b>1 339</b>	<b>511</b>	<b>731</b>	<b>166 574</b>	<b>1 032</b>	<b>167 606</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01 января 2016 г.</b>	190 938	2 351	3 899	4 646	<b>201 834</b>	873	<b>202 707</b>
Поступления	-	-	852	195	<b>1 047</b>	495	<b>1 542</b>
Переоценка	3 274	-	-	-	<b>3 274</b>	-	<b>3 274</b>
Выбытия			329	91	<b>420</b>	19	<b>439</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>194 212</b>	<b>2 351</b>	<b>4 422</b>	<b>4 750</b>	<b>205 735</b>	<b>1 349</b>	<b>207 084</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2016 г.</b>	<b>26 945</b>	<b>1 012</b>	<b>3 388</b>	<b>3 915</b>	<b>35 260</b>	<b>1 230</b>	<b>36 490</b>
Амортизационные отчисления	1 845	428	257	380	<b>2 910</b>	538	<b>3 448</b>
Переоценка	(584)	-	-	-	<b>(584)</b>	-	<b>(584)</b>
Выбытия			329	43	<b>372</b>	19	<b>391</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>28 206</b>	<b>1 440</b>	<b>3 316</b>	<b>4 252</b>	<b>37 214</b>	<b>519</b>	<b>37 733</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>166 006</b>	<b>911</b>	<b>1 106</b>	<b>498</b>	<b>168 521</b>	<b>830</b>	<b>169 351</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>166 006</b>	<b>911</b>	<b>1 106</b>	<b>498</b>	<b>168 521</b>	<b>830</b>	<b>169 351</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01 января 2017 г.</b>	194 212	2 351	4 422	4 750	<b>205 735</b>	1 349	<b>207 084</b>
Поступления	-	3 180	-	190	<b>3 370</b>	1 150	<b>4 520</b>
Выбытия	-	-	-	-	<b>0</b>	-	<b>0</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>194 212</b>	<b>5 531</b>	<b>4 422</b>	<b>4 132</b>	<b>208 297</b>	<b>2 481</b>	<b>210 778</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2017 г.</b>	<b>28 206</b>	<b>1 440</b>	<b>3 316</b>	<b>4 252</b>	<b>37 214</b>	<b>519</b>	<b>37 733</b>
Амортизационные отчисления	1 845	424	372	212	<b>2 854</b>	463	<b>3 317</b>
Выбытия	-	-	-	-	<b>0</b>	-	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>30 051</b>	<b>1 864</b>	<b>3 688</b>	<b>3 656</b>	<b>39 260</b>	<b>966</b>	<b>40 226</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>164 161</b>	<b>3 667</b>	<b>734</b>	<b>476</b>	<b>169 037</b>	<b>1 515</b>	<b>170 552</b>

Земельный участок и расположенное на нем здание Банка были оценены по состоянию на 01.01.2017 года независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной

на той же территории. См. примечание 17.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

### 11. Прочие активы

	31.12.2017	31.12.2016
Запасные части, материалы и инвентарь	485	442
Авансовые платежи	194	178
Недостача денежной наличности	37 148	0
Созданный резерв	(37 148)	0
Прочие	1	1
Созданный резерв	(103)	(1)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>577</b>	<b>620</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за 2017 г. и 2016 г.:

	31.12.2017	31.12.2016
Резерв на начало года	1	0
Отчисления в резерв в течение периода	37 305	744
Восстановление резерва в течение периода	(55)	(743)
<b>Итого резерв на конец периода</b>	<b>37 251</b>	<b>1</b>

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 25.

### 12. Средства клиентов

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Юридические лица</b>	<b>151 581</b>	<b>228 829</b>
Текущие/расчетные счета	150 341	196 729
Срочные депозиты	1 240	32 100
<b>Физические лица</b>	<b>527 357</b>	<b>544 073</b>
Срочные вклады	501 406	510 928
Вклады до востребования	22 586	27 952
Средства на пластиковых картах	3 337	3 666
Денежные переводы	28	1 527
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>7 991</b>	<b>11 078</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>686 929</b>	<b>783 980</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 клиента (за 31 декабря 2016 года – 3 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 20 165 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 70 363 тыс. руб.), что составляет 2,78% (за 31 декабря 2016 года – 8,79%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2017	31.12.2016
Индивидуальные предприниматели	12 098	30 815
Физические лица	15 310	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>27 408</b>	<b>30 815</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

### 14. Прочие заемные средства

	31.12.2017	31.12.2016
Субординированный займ №1	30 000	30 000
Субординированный займ №2	10 000	0

<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>40 000</b>	<b>30 000</b>
-------------------------------------	---------------	---------------

Согласно договора субординированного займа №1 Банком получены денежные средства от юридического лица в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком до 15.07.2024 г. и договора субординированного займа №2 на сумму 10 млн.руб. сроком до 29.08.2024 г. по фиксированной процентной ставке 11% и 9% соответственно.

## 15. Прочие обязательства

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	2 029	1 759
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 303	909
Налог на имущество	975	1 015
Налоги на ФОТ	236	776
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	659	663
Налог на землю	165	35
НДС	191	68
Транспортный налог	19	14
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	4 974	357
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>10 551</b>	<b>5 596</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера за 2017 г. и 2016 г.:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Резерв на начало года	909	1 255
Отчисления в резерв в течение периода	7 469	4 628
Восстановление резерва в течение периода	(7 075)	(4 974)
<b>Итого резерв на конец периода</b>	<b>1 303</b>	<b>909</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 25.

## 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. Размер годового дивиденда (%)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	
		За 31.12.2017	За 31.12.2016		За 31.12.2017	За 31.12.2016
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		267 549	267 549
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	3 784	3 784
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	3 920	3 920
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	4 663	4 663
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	1 059	1 059
<b>Итого:</b>		<b>82 127 500</b>	<b>82 127 500</b>		<b>280 975</b>	<b>280 975</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая

акция предоставляет право одного голоса.

Банк выпускает привилегированные акции четырех типов. Привилегированные акции одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями 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.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных и привилегированных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года (см. таблицу выше).

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

Для целей составления финансовой отчетности эмиссионный доход был пересчитан с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Таким образом, эмиссионный доход за 31 декабря 2017 года составил 49 339 тыс.руб.

## 17. Фонд переоценки основных средств

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

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

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

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

Всего фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2017 г. составил 142 838 тыс. руб. (за 31.12.2016 – 142 838 тыс.руб.)

## 18. Процентные доходы и расходы

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	88 452	113 499
Средства, размещенные в Банке России	26 596	13 964
Средства в других банках	0	11 418
Прочие	0	1
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>115 048</b>	<b>138 882</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	40 168	53 331
Проценты по субординированному кредиту	3 605	3 300
Срочные депозиты юридических лиц	1 162	2 729
Текущие/расчетные счета	1 003	0
Дисконтный расход по векселям	574	722
Карточные счета физических лиц	16	0
Прочие	0	56
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>46 528</b>	<b>60 138</b>

<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>68 520</b>	<b>78 744</b>
---------------------------------	---------------	---------------

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	7 628	8 104
Комиссии по расчетным операциям	8 899	9 209
Комиссия за переводы	156	48
Комиссии по выданным гарантиям	0	75
Открытие и введение расчетного счета	285	297
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 968</b>	<b>17 733</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	2 095	2 059
Комиссия по операциям инкассации	562	607
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 657</b>	<b>2 666</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>14 311</b>	<b>15 067</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Аренда помещений	2 542	508
Доходы от реализации кредитов	5 900	0
Другие доходы	394	573
Установка "Клиент-Банк"	156	193
Пользование индивидуальными сейфами	110	107
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 102</b>	<b>1 381</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	35 251	40 809
Вознаграждение членам Совета Банка	3 085	4 115
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 446	3 973
Тех. поддержка программных комплексов	3 936	3 819
Ремонт и содержание ОС	2 688	2 871
Амортизация основных средств	2 854	2 911
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 669	2 579
Охрана	1 768	1 740
Услуги связи	1 573	1 595
Другие организационные и управленческие расходы	701	658
Канцелярские и типографские расходы	401	832
Амортизация нематериальных активов	463	519
Материалы и предметы	296	334
Аренда	452	497
Аудит	250	220
Реклама	49	71
Изготовление пластиковых карт	10	18
Расходы по периодическим изданиям	36	184
Штрафы, пени	164	262
Прочие расходы	1 252	6 224
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>62 344</b>	<b>74 231</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря

- 2017 года в размере 721 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 804 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2017 года в размере 5 851 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 6 483 тыс. руб.);
  - Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2017 года в размере 1 523 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 1 660 тыс. руб.).

## 22. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом не изменилась и составляет 20%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2017 г. и за 31 декабря 2016 г. представлен следующим образом:

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Наращенные доходы и расходы	(3 681)	(258)
Операционные расходы	350	3 246
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>(3 331)</b>	<b>2 988</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
Операционные доходы	0	0
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>(3 331)</b>	<b>2 988</b>
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	(666)	598
За вычетом оценочного резерва	666	(598)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлено ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения по МСФО</b>	<b>(19 009)</b>	<b>8 218</b>
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	(3 802)	1 644
Налоговый эффект от постоянных разниц	(29 912)	3 872
Изменение в оценочных резервах	37 828	(823)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4 114</b>	<b>4 693</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 114	4 693

Расходы по налогу на прибыль

4 114

4 693

### 23. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка за 2016 год к распределению составила – 3 927 тыс. руб.

В 2017 году решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 19.05.2016 года) принято решение – дивиденды за 2016 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, в резервный фонд Банка направить 20 тыс. руб. Остальную прибыль оставить нераспределенной.

В 2018 году решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» принято решение дивиденды за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать. Направить на покрытие убытка отчетного года часть нераспределенной прибыли прошлых лет.

Всего нераспределенная прибыль Банка по РПБУ за 31 декабря 2017 года составила 75 208 тыс. рублей (за 31.12.2016 г. –71 301 тыс. рублей) и резервный фонд – 4 371 тыс.руб. (за 31.12.2016 г. – 4 351 тыс.руб.).

### 24. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 года, «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

#### *Географические сегменты*

Информация по основным географическим сегментам Банка за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

### 25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК интегрируется в стратегическое планирование Банка.

#### **Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:**

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

#### **Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:**

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

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

### **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 директоров Банка. В документах по кредитной политике Банка прописаны полномочия каждого органа;
- стандартизация: процедур, регламентов, документов по рассмотрению заявок заемщиков, выдачи кредитов, определению уровня кредитного риска с целью его минимизации;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о соответствии уровня кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам адекватных принятому риску;
- формирование качественного и достаточного обеспечения по кредитам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

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

каждой группе собственников Банк доводит до сведения Главного Управления Банка России.

В течение 2017 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет директоров Банка утвердил изменения в «Положение о кредитной политике ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 10 от 21.09.2017 – Изменение № 3), изменения в Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 21 от 02.02.2017 – Изменение № 8, Протокол № 23 от 12.04.2017 – Изменение № 9, Протокол № 2 от 22.05.2017 – Изменение № 10, Протокол № 4 от 10.07.2017 – Изменение № 11), изменение в «Положение об организации управления кредитным риском в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 2 от 22.05.2017). Правление банка утвердило изменение в «Положения о правилах кредитования юридических лиц» (Протокол № 49 от 06.06.2017), изменение в «Положение о правилах кредитования физических лиц» (Протокол № 28 от 24.01.2017 – Изменение № 3, Протокол №34 от 30.03.2017 – Изменение №4, Протокол № 49 от 06.06.2017 – Изменение № 5).

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.

Определяющим фактором кредитной политики банка является ориентация на удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при самом широком выборе форм и методов предоставления видов кредитования (кредитных продуктов) при одновременном снижении рисков непогашения основной суммы задолженности и процентов по ней. Размещение средств производится осторожно и взвешенно, опираясь, в первую очередь, на надежность и возвратность вложений. Предпочтение при рассмотрении кредитных заявок отдается клиентам банка, имеющим положительную кредитную историю.

Полномочия принятия решений по вопросам кредитования и управления кредитным риском организованы таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка.

В функции Правления Банка и кредитного комитета входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика утверждается Советом Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- цели, приоритеты банка в области размещения кредитных ресурсов;
- средства и методы их реализации;
- принципы, порядок организации и контроля кредитных операций.

В направлении по уменьшению кредитного риска банк стремится как можно больше выработать стандартов в документах и регламентах по рассмотрению заявок заемщиков, процедурам по выдачи кредитов. Банк постоянно разрабатывает и совершенствует стандарты договоров, оформляемых при кредитовании.

Особое внимание и контроль, в том числе со стороны руководства банка и юридической службы, уделяется соблюдению процедуры подготовки к выдаче кредитов новым заемщикам, заемщикам, ссуды которых относятся к крупным, а также заемщикам взаимосвязанным с банком, решения принимаются Советом Банка.

При этом принимаются все возможные меры по снижению кредитного риска. Пристальный контроль осуществляется в течение всего срока кредитования. Контролируется выполнение норматива выдачи кредита на одного заемщика.

Кредитование заемщиков осуществляется преимущественно под обеспечение в соответствии с ГК РФ. Залог носит обеспечительный, дополнительный характер для снижения кредитных рисков по отношению к основному обязательству заемщика. Как правило, Банк осуществляет кредитование заемщиков на принципах обеспеченности 100% основного долга заемщиков перед Банком и процентов за пользование кредитом на основе отдельно

заключаемых договоров/соглашений, оформленных согласно требованиям действующего законодательства. Одним из условий предоставления кредита является наличие у заемщика обеспечения исполнения кредитных обязательств по договору, свободное от обременения третьей стороной. В качестве залога банк может приниматься имущество, принадлежащее как заемщику, так и третьему лицу.

Обеспечением по кредитам могут выступать:

- Полное обеспечение в денежной форме:
  - наличие у заемщика оборота денежных средств в расчетах, среднестатистических остатков на расчетном счете в сумме, определенной банком,
  - поступление денежных средств по государственным контрактам предприятий, исполнение которых обеспечено государственным финансированием и другими целевыми программами из бюджетов исполнительной власти
- имущество:
  - недвижимость – земельные участки, производственные, складские и офисные помещения, дома, нежилые и жилые помещения, квартиры и т. д.,
  - оборудование различного вида,
  - самоходные и несамоходные транспортные средства, воздушные, морские и речные суда, суда внутреннего плавания,
  - производственные и товарно-материальные запасы,
  - товары в обороте или переработке,
  - имущественные права и доли,
  - требования, которые возникнут в будущем при определении размера обеспечения залогом таких требований.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Риски потери по балансовым и внебалансовым счетам, связанные с движением рыночных цен, возникают при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг (долговые инструменты, акции корпоративных клиентов, акции ведущих российских эмитентов), сделок на валютном рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

## **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на финансовое положение и потоки денежных средств.

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. Банк ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

Так как в среднем в течение 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.

В таблице далее представлен анализ валютного риска:

**Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2017 года**  
тыс. руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	328 636	21 064	20 218	369 918
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 881	-	-	5 881
Средства в других банках	2 199	1 707	-	3 906
Кредиты и дебиторская задолженность	471 698	-	-	471 698
Инвестиционное имущество	69 629	-	-	69 629
Основные средства	169 037	-	-	169 037
Нематериальные активы	1 515	-	-	1 515
Требования по текущему налогу на прибыль	310	-	-	310
Прочие активы	577	-	-	577
<b>Итого активов</b>	<b>1 049 482</b>	<b>22 771</b>	<b>20 218</b>	<b>1 092 471</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	657 368	22 521	7 040	686 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 873	-	12 535	27 408
Прочие заемные средства	40 000	-	-	40 000
Прочие обязательства	10 317	4	230	10 551
<b>Итого обязательств</b>	<b>722 558</b>	<b>22 525</b>	<b>19 805</b>	<b>764 888</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>246</b>	<b>413</b>	

Положительные финансовые последствия от реализации валютного рыночного риска в виде положительной курсовой разницы по балансу в целом за 2017 год составили 23 тыс. руб.

**Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2016 года**  
тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	323 049	36 187	51 057	410 293
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 603	-	-	6 603
Средства в других банках	1 015	1 966	-	2 981
Кредиты и дебиторская задолженность	589 908	2 169	-	592 077
Инвестиционное имущество	19 721	-	-	19 721
Основные средства	168 521	-	-	168 521
Нематериальные активы	830	-	-	830
Прочие активы	620	-	-	620
<b>Итого активов</b>	<b>1 110 267</b>	<b>40 322</b>	<b>51 057</b>	<b>1 201 646</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	725 191	30 753	28 036	783 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 263	22 552	30 815
Прочие заемные средства	30 000	-	-	30 000
Прочие обязательства	5 596	-	-	5 596
Текущие обязательства по налогу на прибыль	549	-	-	549
<b>Итого обязательств</b>	<b>761 336</b>	<b>39 016</b>	<b>50 588</b>	<b>850 940</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>1 306</b>	<b>469</b>	

## Риск процентных ставок

Риск процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок.

Этот риск находит свое отражение в получаемых Банком доходах и в стоимости активов, обязательств и внебалансовых статей. Риск процентных ставок проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

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

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. 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 01.01.2017г. – 16,8%, на 01.01.2018 г. – 14,4%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2017 г. - 6,1% , на конец отчетного года 01.01.2018 г. – 5,9%. Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В течение 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 7,3% 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 0,9%: по состоянию на 01.01.2017 г. – 2%, 01.01.2018 г. – 1,1%; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» снижение на 1%: по состоянию на 01.01.2017г. - 1,3%, на 01.01.2018 г. – 0,3%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в рублях на отчетную дату составила 5%, в евро и в долларах США по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. составила 2%.

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла – 9,65 % годовых, на конец года – 7,52 % годовых.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода:

	31.12.2017			31.12.2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (депозит в Банке России)	7,52	0	0	9,65	0	0
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	14,4	-	-	16,8	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физических лиц	7,3	1,1	0,3	8,5	2	1,3
Средства клиентов – юридических лиц						

- расчетные счета	0,51	0	0	0,56	0	0
- депозиты	5,94	-	-	6,07	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	-	2	-	2	2
Прочие заемные средства	10,5	-	-	11	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### Концентрация прочих рисков

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- Норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25% от суммы капитала. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 24,1% (за 31 декабря 2016 года –23,8%).
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков более 5% от капитала (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800% от суммы капитала. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 104,8% (за 31 декабря 2016 года – 136,2%).
- Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), ограничивая размер не более 50% от суммы капитала. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 1,4% (за 31 декабря 2016 года - 0,4%).
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), ограничивая совокупную величину риска не более 3% от капитала банка. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 1,7% (за 31 декабря 2016 года - 1,2%).
- Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), ограничивая совокупную величину риска не более 20% от капитала банка. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 8,7%.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов физических и юридических лиц, а также, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Банке существует группа по управлению ликвидностью. Для выполнения комплексного анализа структуры и динамики активных и пассивных операций Банка, их согласованности и доходности, оценки эффективности привлечения и размещения средств Группа осуществляет:

- оценку платежеспособности, контроль достаточности капитала банка;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка;
- оценку прироста объемов ссудной задолженности и сроков размещения;
- оценку структуры средств, привлеченных во вклады и депозиты, определение наиболее выгодного срока привлечения;
- оценку риска по операциям с ценными бумагами;
- анализ эффективности размещения привлеченных средств;
- составление краткосрочного, текущего и долгосрочного прогнозов ликвидности;
- разработку мероприятий по восстановлению ликвидности (конкретные меры, сроки и исполнители).

Вопрос управления ликвидностью занимает в деятельности банка приоритетное значение.

Управление ликвидностью осуществляется согласно нормативным актам Банка России, документам Базельского комитета по банковскому надзору и утвержденной «Стратегии управления ликвидностью в ПАО Комбанк «Химик».

В банке разработан «План действий ПАО Комбанк «Химик» в случае возникновения кризиса ликвидности».

В течение 2017 г. банк обладал достаточным уровнем ликвидности. Средства размещались в депозиты Банка России в течение всего отчетного периода.

В течение отчетного года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. Фактов невыполнения обязательных нормативов не было.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 195,7% (за 31 декабря 2016 года – 166%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 255,2% (за 31 декабря 2016 года – 192,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 27,8% (за 31 декабря 2016 года – 34,4%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	тыс.руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физических лиц	25 941	309 276	165 164	26 976	0	527 357
Средства клиентов – прочие	158 332	700	540	0	0	159 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	27 408	0	0	27 408
Прочие заемные средства	0	0	0	0	40 000	40 000
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	60 333	0	0	0	0	60 333
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>244 606</b>	<b>309 976</b>	<b>193 112</b>	<b>26 976</b>	<b>40 000</b>	<b>814 670</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	тыс.руб.				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	77 542	242 849	201 741	21 941	544 073
Средства клиентов – прочие	199 596	38 193	2 118	0	239 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	14 562	16 253	0	30 815
Прочие заемные средства	0	0	0	30 000	30 000
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	59 856	-	-	-	59 856
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>336 994</b>	<b>281 042</b>	<b>203 859</b>	<b>51 941</b>	<b>904 651</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	тыс.руб.					
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	369 918	0	0	0	0	<b>369 918</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 881	0	0	0	0	5 881
Средства в других банках	3 906	0	0	0	0	3 906
Кредиты и дебиторская задолженность	15 839	126 203	208 569	121 087	0	471 698
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>395 544</b>	<b>126 203</b>	<b>208 569</b>	<b>121 087</b>	<b>0</b>	<b>851 403</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	184 273	309 976	165 704	26 976	0	686 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	27 408	0	0	27 408
Прочие заемные средства					40 000	40 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>184 273</b>	<b>309 976</b>	<b>193 112</b>	<b>26 976</b>	<b>40 000</b>	<b>754 337</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>211 271</b>	<b>-183 773</b>	<b>15 457</b>	<b>94 111</b>	<b>- 40 000</b>	<b>97 066</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>211 271</b>	<b>27 498</b>	<b>42 955</b>	<b>137 066</b>	<b>97 066</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	тыс.руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	410 293	0	0	0	410 293	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 603	0	0	0	6 603	
Средства в других банках	2 981	0	0	0	2 981	
Кредиты и дебиторская задолженность	34 998	128 443	301 059	127 577	592 077	
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>454 875</b>	<b>128 443</b>	<b>301 059</b>	<b>127 577</b>	<b>1 011 954</b>	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	277 138	281 042	203 859	21 941	783 980	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	14 562	16 253	0	30 815	
Прочие заемные средства	0	0	0	30 000	30 000	
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>277 138</b>	<b>295 604</b>	<b>220 112</b>	<b>51 941</b>	<b>844 795</b>	
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>177 737</b>	<b>(167 161)</b>	<b>80 947</b>	<b>75 636</b>	<b>167 159</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>177 737</b>	<b>10 576</b>	<b>91 523</b>	<b>167159</b>		

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям,

так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их гашения, являются важными для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства, внутренних нормативов и положений Банка; несоответствия характеру и объемам деятельности Банка процедур проведения банковских операций и других сделок; нарушения служащими Банка внутренних порядков и Положений; нарушения иными лицами (юридическими, физическими) процедур проведения банковских операций или сделок вследствие непреднамеренных, умышленных действий или бездействия; недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических систем или их нарушений функционирования; воздействия внешних событий.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Цель управления операционным риском – обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов Банка, технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Управление операционным риском в банке состоит из предупреждения, выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура с распределением полномочий;
- должностные инструкции сотрудников;
- внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения операций,

и осуществляются:

- курирование отделов;
- лимитирование операций;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил руководителями отделов, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;
- последующий контроль и самоконтроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- обновление вычислительной техники;
- ведение и анализ информационной базы по выявленным фактам операционного риска;
- создание карты операционных рисков.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в ПАО Комбанк «Химик».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

В целях избежания данного вида риска и его минимизации отдел отчетности банка осуществляет ежемесячный сбор информации по фактам операционного риска с целью выявления причин и обстоятельств их возникновения, а также для принятия мер по их недопущению. Внутри каждого структурного подразделения банка накапливается информационно-статистическая база по видам операционного риска.

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. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения.

Банк регулярно проводит обучение сотрудников.

Стресс-тестирование по операционному риску в Банке проводится не реже одного раза в год согласно Порядку проведения стресс-тестирования в ПАО Комбанк «Химик».

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

	Параметры	2017	2016	2015
1	Валовой доход	111 855	97 463	85 342
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	98 220		
3	Коэффициент $\alpha$	15%		
4	Требования к капиталу на операционный риск	14 733		

### 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.

По факту хищения в мае 2017 г. из хранилища дополнительного офиса «Володарский» денежных средств на сумму 37 147 500 рублей Банк обратился с заявлением в органы полиции. Возбуждено уголовное дело, ведется следствие.

За 2017 год эффективность управления риском признана удовлетворительной.

### **Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

Лучшее подтверждение репутации банка – выполнение всех своих обязательств перед клиентами.

## **26. Управление капиталом**

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.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 327 583 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 350 706 тыс.руб.).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2017 года 332 927 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 343 583 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию за 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка Н1.0 за 31 декабря 2017 года составлял 34,5 % (за 31.12.2016 г. – 33,5%).

Уровень достаточности базового капитала Банка Н1.1 при минимальном значении 4,5% за 31 декабря 2017 года составлял 21,2% (за 31.12.2016 г. – 22,1%). Уровень достаточности основного капитала Банка Н1.2 при минимальном значении 6% за 31 декабря 2017 года составлял 21,2% (за 31.12.2016 г. – 22,1%).

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

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Источники базового капитала	199 201	195 274
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	24 749	831
<b>Базовый капитал</b>	<b>174 452</b>	<b>194 443</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>158 475</b>	<b>149 140</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>332 927</b>	<b>343 583</b>

В течение 2017 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 27. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

В течение 2017 г. к банку были предъявлены иски от 3 физических лиц, решения по которым вынесены в пользу банка.

### *Налоговое законодательство*

Банк предполагает, что при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов налоговыми органами не возникнет ситуация по доначислению сумм налогов, начисления штрафов и пени по данным сделкам.

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Все открытые в Банке неиспользованные кредитные линии – с правом досрочного закрытия. Они представляют собой финансовые инструменты, по которым отсутствует риск. Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмены указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Неиспользованные кредитные линии	60 333	56 856
Гарантии выданные	0	3000
<b>Итого</b>	<b>60 333</b>	<b>59 856</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 303)	(909)
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>59 030</b>	<b>58 947</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Рубли	60 333	59 856
Доллары США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>60 333</b>	<b>59 856</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

**Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации** – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

**Средства в банках** – балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** – справедливая стоимость ценных бумаг основана на рыночных котировках.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Счета клиентов** – по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>369 918</b>	<b>369 918</b>
- Наличные средства	23 889	23 889
- Остатки по счетам в Банке России	36 554	36 554
- Депозит в Банке России	283 000	283 000
- Корреспондентские счета в банках	26 475	26 475
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>5 881</b>	<b>5 881</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>3 906</b>	<b>3 906</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>471 698</b>	<b>471 698</b>
- Кредиты юридическим лицам	421 106	421 106
- Кредиты предпринимателям	5 653	5 653
- Кредиты физическим лицам	44 939	44 939
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>851 403</b>	<b>851 403</b>
	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<b>Средства клиентов</b>	<b>686 929</b>	<b>686 929</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц, ИП	158 332	158 332
- Срочные депозиты юридических лиц	1 240	1 240
- Вклады физических лиц	523 992	523 992
- Средства физических лиц на пластиковых картах	3 337	3 337
- Денежные переводы	28	28
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>27 408</b>	<b>27 408</b>
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>754 337</b>	<b>754 337</b>
--------------------------------------	----------------	----------------

В таблице далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых активов</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>410 293</b>	<b>410 293</b>
- Наличные средства	39 018	39 018
- Остатки по счетам в Банке России	37 330	37 330
- Депозит в Банке России	261 000	261 000
- Корреспондентские счета в банках	72 945	72 945
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>6 603</b>	<b>6 603</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>2 981</b>	<b>2 981</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>592 077</b>	<b>592 077</b>
- Кредиты юридическим лицам	506 716	506 716
- Кредиты предпринимателям	11 282	11 282
- Кредиты физическим лицам	71 475	71 475
- Дебиторская задолженность	2 604	2 604
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 011 954</b>	<b>1 011 954</b>

	<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых обязательств</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>783 980</b>	<b>783 980</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц, ИП	207 807	207 807
- Срочные депозиты юридических лиц	32 100	32 100
- Вклады физических лиц	538 880	538 880
- Средства физических лиц на пластиковых картах	3 666	3 666
- Денежные переводы	1 527	1 527
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>30 815</b>	<b>30 815</b>
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>844 795</b>	<b>844 795</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2017 года основными акционерами являются 2 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 74,48 %, 1 физическое лицо с общей долей – 5,82% и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5% ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 7,02%.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры более 5% акций</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам</b>
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	3 861	0

- Средства клиентов	1 425	3 103	40 029
- Неиспользованные кредитные линии	0	5 000	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 849	0
- Средства клиентов	9 727	5 550	30 061
- Неиспользованные кредитные линии	0	598	0

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год, представлена далее:**

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 000	1 600	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	500	1 888	0

**Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2016 год, представлена далее:**

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 730	32	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 230	487	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	0	404	0
Процентный расход	1 222	392	3 606
Комиссионный доход	0	0	0
Комиссионный расход	0	0	0

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	0	390	0
Процентный расход	921	801	3 300
Комиссионный доход	0	0	0
Комиссионный расход	1 632	0	0

### 30. События после отчетной даты

25 мая 2018 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 25.05.2018 года) принято решение – дивиденды за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, направить на погашение убытка 2017 года часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 23 002 689 рублей 17 коп.

### 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

*Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера*

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

*Принцип непрерывно действующей организации*

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления



В.Г.Юрицын