

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

1. Общая информация о Банке.

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

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

Отчетный период – календарный квартал с 1 января по 30 сентября 2016 года включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность (финансовая) отчетность, (далее – Промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 октября 2016 года.

Данные промежуточной отчетности за 3 квартал 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.10.2016 года.

На 01.10.2016 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.10.2016 года Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

В 3 квартале 2016 года Банк не получал новых лицензий.

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

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

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Володарский»	г. Володарск Нижегородской обл. Первомайское отделение ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»

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

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

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

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
			тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.	с.1+с.2	86 828	6.91	97 580	8.41
1.1	денежные средства	с.1	41 938		53 206	
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	6 712		5 408	
1.3.	средства в Банке России		38 178		38 966	
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	76 143	6.06	103 788	8.94
2.1	в банках РФ		76 143		28 577	
2.2	в иностранных банках		0		75 211	
3	Вложения в ценные бумаги		0	0.00	0	0.00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	914 783	72.85	799 222	68.85
4.1	депозит в Банке России		289 700		35 000	
4.2	депозит в ПАО «Сбербанк России»		0		170 000	
4.3	Депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»		1 579		1 854	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		76		147	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	175 535	13.98	157 497	13.57
6	Прочие	стр.12	2 449	0.20	2 693	0.23
7	Итого активов	стр.13	1 255 738	100.00	1 160 780	100.00

2.1 Денежные средства.

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

	01.10.16	01.01.16
Наличные денежные средства	41 297	52 303
Денежные средства в банкоматах	0	325
Денежные средства в пути	641	578
Итого денежных средств	41 938	53 206

	01.10.16	01.01.16
Наличные денежные средства в валюте РФ	25 641	31 097
Наличные денежные средства в ин. валюте	16 297	22 109
Итого наличные денежные средства	41 938	53 206

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке включают остатки на корреспондентском счете в Банке России и остатки на счетах обязательных резервов. Всего остатки по счетам обязательных резервов в валюте РФ и в иностранной валюте составляют 6 712 тыс. руб. на 01.10.2016 и 5 408 тыс. руб. на 01.01.2016 года.

	01.10.16	01.01.16
Остатки по счетам в Банке России	38 178	38 966
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	5 420	4 380
Обязательные резервы по счетам в ин.валюте	1 292	1 028
Итого средства в Центральном Банке	44 890	44 374

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

2.3 Средства в кредитных организациях

	01.10.16	01.01.16
Средства в кредитных организациях	76 651	104 462
Корреспондентские счета других стран	0	75 211
Корреспондентские счета РФ	76 651	29 251
Сформированный резерв	(508)	(674)
Итого средств в кредитных организациях	76 143	103 788

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.10.16	01.01.16
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	613	991
-сформированный резерв	(30)	(141)
КУ БАНК РСБ 24 (АО) – ГК «АСВ»	478	533
-сформированный резерв	(478)	(533)
НКО ЗАО НРД	45	18
ООО НКО "Рапида"	760	0
ООО КБ «Платина»	148	182
ПАО «Сбербанк России»	74 607	27 527
	76 143	28 577

Остатки на корреспондентском счете в других странах по состоянию на 01.01.2016 г. включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

2.4 Чистая ссудная задолженность

	01.10.16	01.01.16
Текущие кредиты, в т.ч.	955 061	827 811
- депозиты, размещенные в ПАО «Сбербанк России»	0	170 000
- Страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 579	1 854
- средства в ООО КБ "Геобанк"	76	147
- депозит в Банке России	289 700	35 000
- кредиты юридическим лицам	548 785	475 313
- кредиты индивидуальным предпринимателям	14 508	17 412
- кредиты физическим лицам	89 609	124 055
- требования по сделкам, связанных с отчуждением активов	3 796	0
- просроченная задолженность	7 008	4 030
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(40 278)	(28 589)
- депозиты	(79)	0
- кредиты юридическим лицам	(18 187)	(9 586)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(3 573)	(2 887)
- кредиты физическим лицам	(14 698)	(13 191)
- требования по сделкам, связанных с отчуждением активов	(797)	0
- просроченная задолженность	(2 944)	(2 925)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	914 783	799 222

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.10.16	01.01.16
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	212 220	191 619
1. Основные средства, в т.ч.	210 389	190 484
- объекты недвижимого имущества	199 505	179 785

- автомобили	2 350	2 350
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 841	5 666
- прочие	2 693	2 683
2. Нематериальные активы	1 329	1
3. Материальные запасы	502	1 134
Начисленная амортизация, всего	(36 685)	(34 122)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(36 289)	(34 122)
- объекты недвижимого имущества	(27 162)	(25 827)
- автомобили	(1 334)	(1 012)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 203)	(4 933)
- прочие	(2 590)	(2 350)
2. Амортизация нематериальных активов	(396)	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	175 535	157 497

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

2.6 Прочие активы

	01.10.16	01.01.16
Требования по операциям в платежных системах	584	70
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	582	484
Требования по получению процентов	63	613
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	358	1 209
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	262	0
Предметы труда, полученные по договорам отступного	667	0
Просроченные проценты физических лиц	42	656
Резерв	(109)	(339)
Итого прочих активов	2 449	2 693

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

№ п/п		строки	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.35	314 210	25.02	311 177	26.81
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	6.62	83 100	7.16
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	2.99	37 552	3.24
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 351	0.35	4 331	0.37
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	114 873	9.15	114 873	9.90
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	71 301	5.67	67 360	5.80
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	3 033	0.24	3 961	0.34
2	Привлеченные и заемные ресурсы	стр.23	941 528	74.98	849 603	73.19
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.1	322 451	25.68	191 174	16.47
2.2	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели	стр.16.1	549 717	43.78	630 605	54.33
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	43 742	3.48	0	0.00
2.4	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	21 731	1.73	22 608	1.94
2.5	Резервы на возможные потери	стр.22	228	0.02	1 255	0.11
2.6	Прочие пассивы	стр.21	3 659	0.29	3 961	0.34
	Всего пассивы	с.23+с.35	1 255 738	100.00	1 160 780	100.00

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.16	01.01.16
Юридические лица, в т.ч.	322 451	191 174
Текущие/расчетные счета	284 023	137 945
Срочные депозиты	7 000	23 200
Субординированный займ	30 000	30 000
Средства в расчетах	1 428	29
Физические лица, в т.ч.	540 661	623 606
Срочные вклады	511 093	589 959
Вклады до востребования	25 298	27 499
Средства на пластиковых картах	4 270	6 148
Индивидуальные предприниматели	9 056	6 999
Итого средств клиентов	872 168	821 779

За 30 сентября 2016 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2015 г. 4 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 179 801 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 г. – 152 946 тыс. руб.), что составляет 20,62% (за 31 декабря 2015 г. – 18,6%) от общей суммы средств клиентов.

3.2. Выпущенные долговые обязательства

	01.10.16	01.01.16
Индивидуальные предприниматели	43 742	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	43 742	0

3.3. Отложенное налоговое обязательство

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

	01.10.16	01.01.16
Отложенное налоговое обязательство	21 731	22 608

3.4 Прочие обязательства

	01.10.16	01.01.16
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	671	603
Расчеты с прочими кредиторами	433	519
Начисленные проценты по вкладам	58	173
Налог на имущество	924	852
Налог на землю	43	137
Резерв по предстоящим отпускам	1 444	0
Излишки в банкоматах	4	1
Налог на прибыль	0	807
Отчисления за загрязнения окружающей среды	0	8
НДС	68	847
Транспортный налог	14	14
Итого прочих обязательств	3 659	3 961

3.5 Уставный капитал

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

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. размер годового дивиденда (%)	Размер уставного капитала, тыс.руб.	
		За 30.09.2016	За 31.12.2015		За 30.09.2016	За 31.12.2015
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		82 070	82 070
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	50	50
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	130	130
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	600	600
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	250	250
Итого:		82 127 500	82 127 500		83 100	83 100

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

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

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

3.6 Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.10.2016 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 37 552 тыс. руб.).

3.7 Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств на 01 июля 2016 г. составил 138 979 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 138 979 тыс. руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 24 106 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 114 873 тыс.руб.

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.10.16	01.01.16
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	12 426	16 338
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	21 759	42 666
Итого обязательств	34 185	59 004

3.9 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

	01.10.16	01.01.16
ООО Группа Компаний «Минеральные воды»	3 000	0
Итого выданных гарантий и поручительств	3 000	0

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

	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	85 670	53 548
Средства в кредитных организациях, в т.ч.	11 418	8 705
Средства, размещенные в банках-нерезидентах	0	1
Средства, размещенные в Банке России	7 944	3 843
Прочие	0	208
Итого процентных доходов	105 032	66 305
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	41 967	29 709
Субординированный заем	2 470	0
Срочные депозиты юридических лиц	1 152	1 131
По выпущенным векселям	523	253
Текущие/расчетные счета	856	519
По привлеченным средствам кредитных организаций	56	0
Карточные счета физических лиц	39	17
Итого процентных расходов	47 063	31 629
Чистые процентные доходы	57 969	34 676

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2016	01.10.2015
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	5 824	4 359
Комиссии по расчетным операциям	6 385	3 580
Комиссии по выданным гарантиям	56	8
Комиссия за переводы	22	46
Комиссия за пролонгацию	0	61
Открытие и введение расчетного счета	232	114
Комиссия по другим операциям	0	338
Итого комиссионных доходов	12 519	8 506
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 340	689
Комиссия за переводы	0	84
Комиссия по операциям инкассации	416	234
Прочие	0	4
Итого комиссионных расходов	1 756	1 011
Чистые комиссионные доходы	10 763	3 086

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.10.16	01.10.15
Прочие операционные доходы		
Аренда помещений	381	339
От реализации (выбытия) имущества	0	1 001
Пользование индивидуальными сейфами	84	37
Установка «Клиент-Банк»	130	48
Другие доходы	420	10
Итого прочих операционных доходов	1 015	1 435

Операционные расходы	01.10.16	01.10.15
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	28 903	18 872
Ремонт и содержание ОС	2 154	1 633
Амортизация основных средств	2 564	1 593
Тех. поддержка программных комплексов	3 118	2 209
Охрана	1 300	894
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 918	968
Затраты, связанные с выбытием имущества	0	586
Услуги связи	1 096	616
Прочие расходы	10 347	1 402
Канцелярские и типографские расходы	634	108
Аренда	234	164
Аудит	160	160
Реклама	47	61
Итого операционных расходов	52 475	29 266

4.4 Возмещение (расход) по налогам

	01.10.16	01.10.15
Налог на имущество	2 731	1 877
Транспортный налог	41	27
Налог на землю	122	274
Загрязнение окружающей среды	0	10
НДС	39	8
Налог на прибыль	3 279	1 228
Итого налогов	6 212	3 424
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	877	169
Итого административных и прочих операционных расходов	5 335	3 255

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

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

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

	01.10.16	01.01.16	Отклонение
Основной капитал:	194 341	165 998	28 343
Базовый капитал	194 341	165 998	28 343
Добавочный капитал	0	0	
Дополнительный капитал	146 666	173 661	- 26 995
Итого собственных средств (капитала) банка	341 007	339 659	1 348

тыс.руб.

5.1. Структура базового капитала

тыс.руб.

	01.10.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 351	4 331	20
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	71 301	67 360	3 941
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(933)	(25 315)	24 382
Итого базовый капитал	194 341	165 998	28 343

5.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.**Количество размещенных и оплаченных акций.**

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

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

5.1.2. Эмиссионный доход

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

на 01.01.2016 г. - 37 552 тыс.руб.

на 01.10.2016 г. - 37 552 тыс.руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.10.2016	01.01.2016	
резервный фонд	4 351	4 331	20
прибыль прошлых лет	71 301	67 360	3 941

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

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.10.2016	01.01.2016
Нематериальные активы	560	
Отрицательная величина добавочного капитала	373	
Расходы будущих периодов		1 209
Отложенный налог на прибыль		24 106
	933	25 315

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

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

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.10.16	01.01.16	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	618	721	-103
Прибыль текущего года	2 675	3 961	-1 286
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	114 873	138 979	-24 106
Субординированный кредит	28 500	30 000	-1 500
Итого дополнительный капитал	146 666	173 661	-26 995

5.2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

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

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

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями – 1 030 тыс.руб.
на 01.01.2015 г. - 824 тыс.руб.
на 01.01.2016 г. - 721 тыс.руб.
на 01.10.2016 г. - 618 тыс.руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

	01.10.16	01.01.16
Доходы	181 354	207 162
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	236 052	269 409
Расходы	(175 908)	(200 419)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(236 063)	(269 593)
Налог на прибыль	(3 279)	(3 643)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	877	1 045
Расходы будущих периодов	(358)	
Прибыль/Убыток текущего года	2 675	3 961

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

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

138 979 тыс. руб.

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

Таким образом, отложенный налог на прибыль составил 24 106 тыс.руб., в результате прирост стоимости имущества за счет переоценки по состоянию на 01.10.2016 г. составил 114 873 тыс.руб.

5.2.4. Субординированный займ

Согласно договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Дата возврата займа 09.06.2021 г. Согласно Инструкции ЦБ РФ 395-П в состав собственных средств включается субординированный займ по остаточной стоимости, по состоянию на 01.10.2016 г. она составляет 28,5 млн. руб.

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

	на	Min	01.10.16	01.01.16
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	32,4	33,4
Норматив достаточности базового капитала	H1.1	4,5%	21,3	18,9
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6%	21,3	18,9

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

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

Остаток на начало отчетного периода	28 589
Формирование (доначисление) резерва	64 222
Восстановление (уменьшение) резерва	(52 533)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	40 278

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

	По просроченным процентам	По кор. счетам	По прочим активам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	339	674	0	1 013
Формирование (доначисление) резерва	277	44	137	458
Восстановление (уменьшение) резерва	(574)	(210)	(70)	(854)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	42	508	67	617

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 255
Формирование (доначисление) резерва	2 803
Восстановление (уменьшение) резерва	(3 830)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	228

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	120 652	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	119 622	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	119 622
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	618	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	117 548
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	872 168	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	117 548
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	175 535	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	560	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	

	обязательств (строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	560	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	560
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	560	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	373
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	21 731	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	990 926	X	X	X

	имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

6.1. В течение 9 месяцев 2016 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

6.2. Значение показателя финансового рычага на 01.10.2016 по сравнению с показателем на 01.10.2015 практически не изменилось. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
Итого по активу (форма 0409101)	1 772 675	1 648 994	1 480 977	1 248 610	1 610 045
сформированный резерв	(40 895)	(35 866)	(33 148)	(29 602)	(30 480)
амортизация	(36 686)	(35 572)	(34 855)	(34 122)	(33 414)
расходы	(415 250)	(302 191)	(186 976)	0	(342 284)
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)	(24 106)
Всего активов (форма 0409806)	1 255 738	1 251 259	1 201 892	1 160 780	1 179 761
Переоценка основных средств	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)	(138 979)
ФОР	(6 712)	(5 712)	(6 102)	(5 408)	(5 464)
расходы будущих периодов	(358)	(229)	(169)	(1 209)	(1 314)
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	1 109 689	1 106 339	1 056 642	1 015 184	1 034 004

Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	(933)	(830)	(735)	(25 315)	(21 349)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	6 339	6 581	5 993	5 775	5 747
Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)	1 115 095	1 112 090	1 061 900	995 644	1 018 402
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	194 341	194 444	190 578	165 998	169 700
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	17.4	17.5	17.9	16.7	16.7

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

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

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

Центральным Банком России 10 ноября 2015 г. у Банка РСБ 24 (АО) была отозвана лицензия. На денежные средства в сумме 478 тыс. руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 613 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% в сумме 30 тыс.руб. и также исключены из состава денежных средств.

	01.10.2016 п.5.2.	01.01.2016 п.5.1.	Изменения период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 178	38 966	788
Наличные денежные средства	41 938	53 206	11 268
Корреспондентские счета других стран	0	75 211	75 211
Корреспондентские счета Российской Федерации	75 561	27 727	-47 834
Итого денежных средств и их эквивалентов	155 677	195 110	39 433

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.10.2016	01.01.2016	Изменения за период
ПАО Сбербанк России	74 607	27 527	-47 080
ООО КБ «Платина»	149	182	33
НКО ЗАО НРД	45	18	-27
ООО НКО «Рапида»	760	0	-760
Итого	75 561	27 727	-47 834

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.10.2015 п.5.2.	01.01.2015 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39 804	50 589	-10 785
Наличные денежные средства	42 137	41 971	166
Корреспондентские счета других стран	77 164	3 631	73 533
Корреспондентские счета Российской Федерации	25 224	27 393	-2 169
Итого денежных средств и их эквивалентов	184 329	123 584	60 745

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.10.2015	01.01.2015	Изменения за период
ПАО Сбербанк России	21 286	22 734	-6 675
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 731	4 115	-2 572
БАНК РСБ 24 (АО)	2 001	342	258
ООО КБ «Платина»	198	169	-11
НКО ЗАО НРД	8	33	-28
Итого	25 224	27 393	-2 169

По состоянию на 01.01.15 г. и на 01.10.15 г. у банка отсутствовали остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

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

		За 9 мес. 2016	За 9 мес. 2015
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Проценты полученные	п.1.1.1	305	10
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	19 284	1 258
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4	132	0
Итого неденежная операционная деятельность		19 721	1 268
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(19 721)	(1 268)
Итого неденежная инвестиционная деятельность		(19 721)	(1 268)

В 2016 г. Банку переданы объекты недвижимости (жилой дом, баня) и земельные участки по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 19 721 тыс. руб.

В 2015 г. Банку передано оборудование по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 1 268 тыс. руб., которое было частично реализовано на сумму 661 тыс.руб.

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

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

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

Банк осуществляет управление и контроль следующими рисками:

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

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

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками создана в целях минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации

Стратегии его развития. Основной задачей СУР является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности функционирования системы управления рисками Банка, ее способности выявить, локализовать, измерить и проконтролировать риски и минимизировать их влияние.

8.1. Кредитный риск.

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

Контроль и управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

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

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

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

2016 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%										
		24,4	24,4	24,3	24,3	24,2	24,2	24,2	24,3	24,2	24,3
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%										
		152,1	155,1	153,3	154,2	161,2	154,6	155,8	154,1	163,7	164,3
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%										
		0,3	0,3	0,3	0,6	0,9	0,9	0,9	0,1	0,8	0,9
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%										
		1,3	1,3	1,3	1,5	1,8	1,8	1,7	1,0	1,6	1,7

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

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

	За 9 месяцев 2016	За 2015
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	625 478	733 058
Торговля	233 387	233 641
Производства	294 073	346 357
Сельское хозяйство	47 354	97 979
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 600	2 585
Транспорт и связь	3 085	18 130
Строительство	0	3 997
Прочие отрасли	30 979	30 369
- физическим лицам	51 360	74 173
Итого кредитов и дебиторской задолженности	676 838	807 231

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклоне- ние	Расчетный резерв на		Отклоне- ние	Чистая ссудная задолженность на		Отклоне- ние
	01.10.2016	01.01.2016		01.10.2016	01.01.2016		01.10.2016	01.01.2016	
Банки	291 355	207 001	84 354	79	0	79	291 276	207 001	84 275
Юридические лица	548 785	475 313	73 472	18 188	9 586	8 602	530 597	465 727	64 870
Индивидуальные предприниматели	14 508	17 412	-2 904	3 984	2 887	1 097	10 524	14 525	-4 001
Физические лица	100 413	128 085	-27 672	21 393	16 116	5 277	79 020	111 969	-32 949
Итого	955 061	827 811	127 250	43 644	28 589	15 055	911 417	799 222	112 195

Информация по основным географическим сегментам

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2016 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Итого
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		176 553	131 432	90 680	70 759	291 769	193 868	955 061
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		0	0	1 785	138	1 350	3 735	7 008
2	Резерв		2 977	746	3 124	4 690	5 342	23 399	40 278
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		0	0	0	0	23	2 921	2 944
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	173 576	130 686	87 556	66 069	286 427	170 469	914 783

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2016 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Итого
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		39 899	208 162	36 384	127 857	246 081	169 428	827 811
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		0	101	171	1 848	1 910	0	4 030
2	Резерв		2 898	730	1 070	969	10 578	12 344	28 589
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		0	2	2	1 594	1 327	0	2 925
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.5	37 001	207 432	35 314	126 888	235 503	157 084	799 222

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.10.2016	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2016 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	620 141	603 249
Межбанковские кредиты и депозиты	291 276	252 500
Условные обязательства кредитного характера	2 970	2 970

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.10.2016	на 01.01.2016		на 01.10.2016	на 01.01.2016	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	До 30	0	0	0	0.00	0.00	0.00
2	31 - 90	1 785	0	1 785	43.92	0.00	43.92
3	91-180	138	268	-130	3.40	24.25	-20.85
4	Свыше 180	2 141	837	1 304	52.68	75.75	-23.07
ИТОГО		2 523	4 064	1 418	2 959	100.00	

Вся просроченная задолженность относится к физическим лицам.

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.10.2016
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	508
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	10 714
Кредиты, предоставленные физическим лицам	20 542
ИТОГО	31 764

Классификация активов по категориям качества на 01.10.2016 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	423 206	75 560	1 849	0	0
II	476 663	613	667	18 142	18 211
III	25 698			5 020	5 406
IV	24 744			14 965	13 814
V	4 750	478	42	5 228	3 464
Итого	955 061	76 651	2 558	43 355	40 895

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2016 г.

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

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.10.2016 года.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	423 206	0	0
Депозиты, размещенные в	289 776	0	0

банках			
Юридические лица	130 228	0	0
Индивидуальные предприниматели	128	0	0
Физические лица	3 074	0	0
II категория , в т.ч.	476 663	18 112	18 114
Депозиты, размещенные в банках	1 579	79	79
Юридические лица	408 449	16 065	16 065
Индивидуальные предприниматели	3 280	33	33
Физические лица	63 355	1 935	1 937
III категория , в т.ч.	21 902	5 020	4 609
Юридические лица	10 108	2 123	1 712
Индивидуальные предприниматели	7 100	1 911	1 911
Физические лица	4 694	986	986
IV категория , в т.ч.	24 744	14 965	13 814
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	4 000	2 040	2 040
Физические лица	20 744	12 925	11 774
V категория , в т.ч.	4 750	4 750	2 944
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	4 750	4 750	2 944
Итого	951 265	42 847	39 481

В общей сумме активов наибольший удельный вес **50,1%** занимают активы **2 категории качества 476,663 млн. руб.**, из них **98,98%** ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 423,206 млн. руб. (44,5%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **289,776 млн. руб. - 68,5%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 21,902 млн. руб. (2,3%)** - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **4 категории качества составляют 24,744 млн. руб.(2,6%)** - ссудная задолженность юридических и физ. лиц. Активы **5 категории качества 4,750 млн. руб.(0,5%)** - ссудная задолженность физ. лиц.

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

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом на **10,892 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились на **8,925 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества снизились на **7,015 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились на **8,997 млн. руб.**, резервы 5 категории качества снизились на **0,015 млн. руб.**

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

Фактически сформированный резерв меньше расчетного на **3,366 млн. руб.** Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения на сумму задолженности **8,110 млн. руб.** по 3 —м следующим заемщикам:

Создание резервов с учетом обеспечения на 01.10.2016 г.

тыс.руб.

Наименование клиента	Сумма задолженности на 01.10.2016	Категория качества	% расчетного резерва	Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	Фактически резерв с учетом обеспечения на 01.10.2016	Расчетный резерв на 01.10.2016	Разница между расчетным и фактически созданным
Индивидуальный предприниматель	4 000	3	31,5	2 900	849	1 260	411
Физ.лицо	1 852	5	100	4 012	46	1 852	1 806
Физ.лицо	2 258	4	51	7 230	-	1 152	1 152
Итого	8 110			14 142	895	4 264	3 368

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

ПАО Комбанк «Химик» принимает для корректировки резерва в качестве обеспечения недвижимое имущество (здания и земельные участки), расположенное: в г. Дзержинск, г. Павлово и Володарском районе Нижегородской области.

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

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

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

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

На конец отчетного периода нерыночные активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, составили в сумме по задолженности **47,0 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **32,9 млн. руб.**

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

8.2. Риск ликвидности.

Риск возникновения отрицательных последствий и убытков в размере угрожающем финансовой устойчивости Банка в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, обеспечить рост активов и выполнять обязательства в полном объеме по мере наступления сроков. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- определения лимитов (предельного значения коэффициентов) и контроль за их соблюдением, проведение анализа состояния ликвидности - избыток/дефицит ликвидности, в т.ч. по видам валют;

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- ежедневного мониторинга состояния мгновенной текущей и краткосрочной ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности на долгосрочную перспективу;
- управления платёжной позицией банка. поддержание резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные депозиты Банку России;
- информирование органов управления о допущенных нарушениях, порядок их устранения.

Управление ликвидностью осуществляется согласно нормативным актам Банка России и утвержденной «Стратегии управления ликвидностью в ПАО Комбанк «Химик».

С целью разработки и проведения стратегии управления ликвидностью, принятия решений по управлению ликвидностью в банке создана группа, в состав которой входят специалисты всех подразделений, решения которых влияют на ликвидность и руководитель службы внутреннего контроля.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

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

2016 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	116,2	115,9	123,0	129,6	112,7	130,1	114,6	111,3	114,9	136,5
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	180,6	137,4	164,4	169,1	154,3	162,0	139,4	144,7	143,6	150,0
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	44,1	46,9	53,7	48,3	51,5	51,3	44,8	52,0	45,8	47,8

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

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

- проведение стресс-тестирований уровня валютного риска.

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

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

8.3.1. Валютный риск

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

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

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

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

Так как в среднем в течение 3 квартала 2016 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «текущим» (контролируемым): открытые валютные позиции по евро и по долларам США составили менее 2% от капитала Банка.

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

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

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

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

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

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

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 819	7 099	9 198	80 116
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 712	-	-	6 712
Средства в других банках	951	21 117	54 075	76 143

Кредиты и дебиторская задолженность	910 935	3 841	7	914 783
Основные средства	174 602	-	-	174 602
Нематериальные активы	933	-	-	933
Прочие активы	2 187	-	262	2 449
Итого активов	1 160 139	32 057	63 542	1 255 738
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	820 211	31 171	20 786	872 168
Выпущенные долговые обязательства	0	-	43 742	43 742
Прочие обязательства	3 615	17	27	3 659
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	0
Итого обязательств	823 826	31 188	64 555	919 569
Чистая балансовая позиция		869	(1 013)	

8.3.2. Фондовый риск.

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

Перед проведением активных операций на фондовом рынке, ежедневно, до начала торгов на Московской бирже, специалисты отдела активно-пассивных операций анализируют цены и объемы продажи ценных бумаг на предыдущих торгах, изучают доступные аналитические материалы, состояние мирового фондового рынка - индексы, результаты торговли депозитарными расписками на Российские акции.

Затем рассчитываются уровни сопротивления и поддержки (технический анализ) по интересующим Банк ценным бумагам.

Полученные результаты обрабатываются и представляются ответственному сотруднику по фондовому риску (Зам. Председателя Правления, курирующий отдел активно-пассивных операций) и Руководству Банка для ознакомления и принятия решения о сокращении или увеличении объема вложений в ценные бумаги.

По результатам проведенного анализа определяется уровень доходности, который фиксируется (утверждается) Правлением Банка или кредитным комитетом (в пределах компетентности) при принятии решений о проведении каждой активной операции.

Перечисленные действия предпринимаются для сокращения возможного рыночного риска.

В течение торгов ценными бумагами на Московской бирже работники отдела отслеживают движение цены на акции, периодически просматривают сообщения на лентах новостей для проведения экспресс - анализа в целях осуществления покупки или продажи акций. Решение согласовывается с руководителем Банка.

Для уменьшения влияния возможного фондового риска на финансовое состояние банка Правлением Банка принимается решение об установлении лимита вложений на осуществление операций по купле-продаже ценных бумаг на Московской Бирже согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик».

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

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

За 3 квартал 2016 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.10.2016 г. вложений в ценные бумаги нет.

8.3.3. Процентный

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

Методы управления процентным риском предусмотрены в Положении Банка «Об основных направлениях процентной политики». Регулирование процентного риска определено в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», где

определены основные принципы управления процентным риском в банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

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

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

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

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке другими кредитными организациями, работающими в регионе. Также берется во внимание результат мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, и базовый уровень доходности вкладов (информация с сайта Центрального Банка России). Банк ежемесячно осуществляет контроль за недопущением превышения процентных ставок по вкладам физических лиц более чем на 2% над базовым уровнем доходности вкладов, устанавливаемым Банком России. Дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в отношении Банка в 2015 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2016 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях и в ин.валюте постепенно снижался. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на 01.01.2016 г. – 17,9%, на 01.10.2016 г. – 17,1%. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016 г. – 8,2%, на 01.10.2016 г. – 8%.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2016 г. – 8,4% и на 01.10.2016 г. – 8,5%. Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В течение 9 месяцев 2016 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась (с 11,5% на начало года до 9,5% на конец отчетного периода). Банк в течение отчетного периода неоднократно пересматривал процентные ставки по привлеченным вкладам.

Средняя ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде снизилась на 0,8%: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,5%, 01.10.16 г. – 2,7%; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» существенное снижение: по состоянию на 01.01.16 г. – 3,4%, на 01.10.16 г. – 1,8%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в евро по состоянию на 01.10.2016 г. составила 2%.

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

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	16	17
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1.1	Денежные средства и их эквиваленты									41 938	41 938
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях									114 321	114 321
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	311 324	100 706	82 693	312 309	120 398	58 937	5 126		14 354	1 005 847
1.3.1.1	задолженность	303 432	88 422	66 963	289 917	110 449	55 590	5 343		34 945	955 061
1.3.1.2	расчетный резерв	746	3 124	4 304	5 295	7 118	2 029	437		20 591	43 644
1.3.1.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	8 638	15 408	20 034	27 687	17 067	5 376	220		0	94 430
1.3.1.4	требования по получению процентов	289 839								1 576	291 415
1.3.1	кредитных организаций	289 700								1 655	291 355
1.3.1.1	задолженность									79	79
1.3.1.2	расчетный резерв	139									139
1.3.1.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв										0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19 487	93 168	75 651	298 327	88 929	36 861	760		1 960	615 143
1.3.2.1	задолженность	12 700	82 678	62 138	280 617	84 596	35 820	744		4 000	563 293
1.3.2.2	расчетный резерв	667	2 957	3 806	5 076	6 016	1 603	7		2 040	22 172
1.3.2.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	7 454	13 447	17 319	22 786	10 349	2 644	23			74 022
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 998	7 538	7 042	13 982	31 469	22 076	4 366		10 818	99 289
1.3.3.1	задолженность	1 032	5 744	4 825	9 300	25 853	19 770	4 599		29 290	100 413
1.3.3.2	расчетный резерв	79	167	498	219	1 102	426	430		18 472	21 393
1.3.3.3	наращенные проценты, уменьшенные на резерв	1 045	1 961	2 715	4 901	6 718	2 732	197			20 269
1.4	Прочие активы									8 836	8 836
1.5	Основные средства и нематериальные активы	50	100	4 228	0	0	0	0	0	175 535	179 913
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	311 374	100 806	86 921	312 309	120 398	58 937	5 126		346 148	1 342 019
2	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ										
2.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	86 271	191 760	155 229	156 379	15 458				255 284	860 381
2.1.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 269	190	41 308	0	0				255 284	299 051
2.1.2	депозиты юридических лиц	7 024								0	7 024
2.1.3	вклады (депозиты) физических лиц	76 978	191 570	113 921	156 379	15 458				0	554 306
2.2	Выпущенные долговые обязательства	0	18 123	17 330	8 027	0				0	43 480
2.3	Прочие пассивы, из них	270	541	811	1 668	3 291	3 291	3 291	32 282	25 332	70 777

2.3.1	субординированный кредит								30 000		30 000
2.3.2	наращенные проценты по субординированному кредиту	270	541	811	1 668	3 291	3 291	3 291	3 782		16 945
2.4	Источники собственных средств (капитала), из них									314 210	314 210
2.4.1	Средства акционеров (участников)									83 100	83 100
2.4.2	Эмиссионный доход									37 552	37 552
2.4.3	Резервный фонд									4 351	4 351
2.4.4	Переоценка основных средств									138 979	138 979
2.4.4	Нераспределенная прибыль									71 301	71 301
2.4.5	Прибыль за отчетный период									3 033	3 033
2.4.6	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль									24 106	24 106
3 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
3.1	Прочие договоры (контракты)	22	44	35							101
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	86 563	210 468	173 405	166 074	18 749	3 291	3 291	32 282	594 826	1 288 949
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	224 811	-109 662	-86 484	146 235	101 649	55 646	1 835	-32 282	X	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	8 617.46	-3 655.25	-2 162.10	1 462.35	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-8 617.46	3 655.25	2 162.10	-1 462.35	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X

8.4. Операционный риск.

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

- организационная структура с четким распределением полномочий;

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР превышает минимальное значение нормативных значений согласно инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков» в 1,5 раза. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.10.2016 г. – 13 056 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 12 489 тыс. руб.).

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

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

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

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. За 3 квартал 2016 года уровень операционного риска признан умеренным.

8.5. Правовой риск

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

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

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников. Все проекты договоров предполагаемые к их заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

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

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

За 3 квартал 2016 года уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.

8.6. Риск концентрации.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. уровень риска признан «управляемым».

8.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Постоянно обновляется информационный сайт Банка (www.bankhimik.ru), 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 01.10.2016г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

8.9. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

8.10. Риск материальной мотивации персонала

Банк осуществляет управление риском материальной мотивации персонала в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» в целях:

- повышения эффективности материальной заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации. Осознания работниками, что собственное благополучие и уверенность в завтрашнем дне зависит от финансового состояния банка, его имиджа.
- сохранения и привлечения высококвалифицированного персонала.
- снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- создания системы положительных мотиваций как главного компонента устойчивости профессиональной деятельности в количественном и качественном аспектах.
- устранения элементов уравнительности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» предусмотрено:

- применение корректировок нефиксированной части оплаты труда, а также отсрочек выплат не менее 40 процентов размера стимулирующих вознаграждений для работников, ответственных за принимаемые риски;
- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, от финансового результата подразделений, принимающих риски.

Решением Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка назначен ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном периоде Банк провел запланированные мероприятия по совершенствованию внутренней системы управления рисками и капиталом, по приведению данного направления в соответствии с требованиями Банка России: назначил ответственного сотрудника – руководителя службы управления рисками; определил задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками.

Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, работников или комитетов, отвечающих за управление рисками.

9. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.10.2016 г. численность работников Банка составила 84 человека.

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

Положение «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также основным рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в области выплат вознаграждений.

10. Информация по сделкам уступки права требования.

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

ООО «Дзержинскхимпром-НН» в размере 5 715,6 тыс. руб.

ООО «Западная ассоциация обработчиков «Инструмент» в размере 3 996 тыс. руб.

Савушиной Е.Н. в размере в 24 416,7 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

«07» ноября 2016 г.