

# Пояснительная информация к годовой отчетности 2017 год

## Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»

### 1. Общая информация.

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

**Полное фирменное наименование** - Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик».

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

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

**Отчетный период** календарный год с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Данные годовой отчетности за 2017 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года.

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

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

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

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.

### Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

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

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

### 2. Краткая характеристика деятельности ПАО Комбанк «Химик».

**Основные показатели деятельности за 2017 г.**

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

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1), внесенными в Устав изменениями: №1 от 11 мая 2016 г., № 2 от 19 мая 2017 г., утвержденными решениями годовых собраний акционеров в 2016 г., в 2017 г., а также в соответствии с лицензиями Банка России:

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

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

- банк в течение отчетного 2017 г. от основной деятельности получил текущую прибыль в размере 14,641 млн. руб., в целом годовой финансовый результат - отрицательный - убыток в размере **23,003 млн. руб.**, (за 2016 г. прибыль- 3,927 млн. руб.). За 2017 г. банк создал резервы в общей сумме **47,509 млн. руб.**;
  - уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
  - собственный капитал Банка **332,927 млн. руб.** снизился на **10,656 млн. руб.** (на 3,1%), на снижение размера капитала повлияло создание резервов в отчетном периоде;
  - сумма субординированного кредита, который является одним из источников собственных средств банка в 2017г. увеличилась на **10,0 млн. руб.** и составляет на конец года **40,0 млн. руб.**
  - валюта баланса составила **1 083,442 руб.**, снижение на 108,811 млн. руб. (на 9,1%) ;
  - привлеченные средства **755,092 млн. руб.**, снижение на 90,034 млн. руб. (на 10,7 %);
  - вклады физических лиц. **527,335 млн. руб.** (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), **снижение на 15,154 млн. руб.** (на 2,8%);
  - кредитный портфель **809,787 млн. руб.**, снижение на 88,885 млн. руб. (на 9,9%);
- Суммарные доходы Банка снизились на **214,042 млн. руб.** (на 41,86 %) и составили **297,247 млн. руб.**, расходы снизились на **187,112 млн. руб.** (на 36,9%) и составили **320,250 млн. руб.**

19 мая 2017 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 11.05.2016 года) принято решение – дивиденды за 2016 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 20 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

В соответствии с имеющимися в 2017 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности.

**Основные направления в деятельности Банка в 2017 г.:**

- Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Кредитование физических лиц;
- 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,
- Привлечение денежных средств в собственные векселя Банка;

- Прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление платежей со счетов физических лиц, в т.ч. налоговых, коммунальных и других;
- 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, «CuberPlat»;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

### **Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

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 2017г. 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 втрое 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.

#### **События и факты в банковской деятельности в 2017 г.:**

- замедление темпов инфляции – динамики потребительских цен, достижение минимального значения в истории современной России к концу 2017 года – 2,5%, укрепление национальной валюты;
- неоднократное понижение ключевой ставки Банка России с **10%** на начало до **7,75%** на конец года, снижение ставки в 2017 г. происходило **6 раз**.
- умеренный рост потребительского кредитования, наиболее активно банки увеличивали объемы ипотечного кредитования, вместе с тем оживление наблюдается и в необеспеченном потребительском кредитовании, по розничным кредитам удельный вес просроченной задолженности сократился с **7,9% до 7,0%.**;
- ухудшение качества кредитного портфеля корпоративных заемщиков- объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 г. на **3,9%**, по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне – **6,4%**;
- увеличение объемов вкладов населения в банках с одновременным уменьшением стоимости фондирования, доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования;
- выросла доля в активах банковского сектора - до **5%** (с 3,2%) требований к Банку России по депозитам и корсчетам (в следствии применения банками более консервативной политики по кредитованию реального сектора экономики, ограничения доступа к кредитованию предприятий стратегических отраслей экономики, избыток ликвидности в малых банках);
- развитие информационных технологий, позволяющих обрабатывать имеющуюся информацию, появление и внедрение новых технологий в банковском бизнесе;
- продолжающийся отзыв лицензий ряда кредитных организаций. Концентрация активов в крупнейших банках (преимущественно в банках с государственным участием);
- улучшение риск – менеджмента в банковском секторе, так как появляется все больше норм и индикаторов, по которым банки должны регулярно отчитываться в ЦБ РФ , вследствие этого увеличение дополнительных издержек.

**В 2017 г. с января по март месяц в банке проходила инспекционная проверка Банка России. В ходе инспекционной проверки и по ее итогам ввиду выявленной недооценки кредитного риска заемщиков, Банк создал дополнительные резервы на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 16,4 млн. руб.**

**По ежемесячной оценке экономического положения Главное Управление ЦБ РФ по Нижегородской области в соответствии с Указанием №2005-У за период деятельности 2017 года относит ПАО Комбанк «Химик» ко 2 классификационной группе подгруппе 2.1, с июля отчетного года к подгруппе 2.2.**

**Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2017 году:**

- снижение собственного капитала Банка до **332,927 млн. руб.** (на **10,656 млн. руб.** к началу 2017 г.) вследствие создания резерва под возможные потери в отчетном году в сумме **47,51 млн. руб.**, в т.ч. резерва под недостачу прочих активов в сумме **37,3 млн. руб.** Общая сумма созданных резервов на конец года в абсолютном выражении составляет **93,2 млн. руб.**;

- до **40,0 млн. руб.** увеличен размер субординированного займа, который является источником собственного капитала Банка. Привлечен новый займ по договору с ООО «Паритет-С» в размере **10,0 млн. руб.** сроком на 7 лет и продлен срок возврата предыдущего займа до июля 2024 г. , в размере **30,0 млн. руб.**
- Снижение общего объема привлеченных ресурсов банка на **90,034 млн. руб.** относительно начала года, из за снижения средств на расчетных счетах и депозитах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- изменение соотношения в привлеченных средствах Банка. На конец 2017 г. до **71,8%** увеличился удельный вес привлеченных средств от физических лиц на **7,6%** к началу года ( 64,2% составлял на начало года) , соответственно снизился удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей с **35,8%** на начало года до **28,1%** на конец отчетного периода;
- размер кредитного портфеля Банка за 2017 г. снизился на **88,9 млн. руб.**, снижение произошло за счет размера ссудной задолженности нефинансовым организациям и физическим лицам на **110,8 млн. руб.** Объем средств, размещенных на рынке межбанковского кредитования в Банке России увеличился на **21,9 млн. руб.**
- С мая по июль отчетного года была организована работа по реорганизации структурного подразделения банка в г. Володарск -дополнительного офиса «Володарский», проводилась работа по переводу вкладчиков , клиентов и заемщиков банка на обслуживание в головной офис Банка в г.Дзержинск. С сентября 2017 г. банк сократил данное структурное подразделение.
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2017 г.оставался стабильно «удовлетворительным». Ссуды 1 категории качества составляют **121,2 млн. руб.** – 23% ссудной задолженности (увеличились на 13,1 млн. руб.). Сумма ссуд 2 категории качества уменьшилась на **165,7 млн. руб.** , их доля **54,8%** от ссудной задолженности. Ссуды 3 категории качества 91,3 млн. руб. (17,3% ссудной задолженности) увеличились на **45,7 млн. руб.**. Сумма ссуд классифицированных по 4-5 категории качества. Составляет **25,4 млн. руб.**, уменьшилась на 3,9 млн. руб. , но выросла доля кредитов 5 категории качества с резервом 100%. и сумма просроченной задолженности.

Показатель доли просроченных ссуд к ссудной задолженности за 2017 г. вырос в **3,6 раза**.

Сумма кредитов, относимых к безнадежным V категории качества за 2017 год увеличилась в 4,4 раза и составляет на 01.01.2018 г. **20,6 млн. руб.** (**3,9%** от ссудной и приравненной к ней задолженности). Вся сумма ссуд V категории качества относится к просроченным ссудам.

В целом объем созданного резерва по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера на конец года составляет **53,8 млн. руб.** Банк за 2017 год дополнительно сформировал резервов на возможные потери по ссудной задолженности **9,6 млн. руб.**

- увеличение размера основных средств банка на **51,248 млн. руб.**, из них на сумму **49,9 млн. руб.** в результате принятия имущества на баланс в качестве отступного в счет погашения обязательств по заемщику ООО «Агротрейд». В результате данного соглашения на баланс банка принят имущественный комплекс в г. Павлово. Банк заключил договор сдачи в аренду данного объекта;
- В 2017 г. отмечается увеличение количества и суммы сделок, осуществленных Банком по Соглашениям об уступке права требования. Заключено **7 сделок** на сумму **56,540 млн. руб.**

Таким образом, в 2017 г. по договорам об уступке права требования и по соглашениям об отступном погашена задолженность **9- ти** заемщиков на общую сумму **108,2 млн. руб.**

В 2017 году рыночная стоимость ресурсов постепенно снижалась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **7,3%** годовых, на начало - **8,5% годовых**;

- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году снизилась с **16,8%** до **14,4 %** годовых;
- в 2017 году ПАО Комбанк «Химик» следовал стратегии развития, утвержденной Собранием акционеров на период 2015-2017 г.г., в документе закреплены:

### **Принципы деятельности Банка.**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Открытость** – наши сотрудники ответят на все Ваши вопросы.

**Прозрачность** – информация о показателях работы банка открыта и доступна.

### **Миссия Банка.**

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

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

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

#### **Перспективы развития Банка**

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

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

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка:

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

**Основная стратегическая цель Банка к концу 2017 г. – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности для функционирования согласно обновленного законодательства в сегменте банка с базовой лицензией.**

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2017 год. Отрицательный финансовый результат (убыток) по итогам работы за 2017 г. в сумме 23 002 689 рублей 17 коп. покрыть за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

### **Изменение законодательной и нормативной базы в 2017 г.**

В 2017 году были приняты ряд законодательных и нормативных документов в целях поддержания устойчивости российского банковского сектора, а также выполнения международных соглашений, в том числе:

Изменения в Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности», внесенные Федеральным законом №92-ФЗ от 01.05.2017г., определили законодательную основу введения принципа пропорционального регулирования в банковской сфере.

Указанием Банка России от 03.04.2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» предусмотрены изменения методологии оценки граничных (пороговых) значения показателя концентрации крупных кредитных рисков (ПА5); перечень показателей, в отношении которых осуществляется ежемесячный мониторинг экономического положения банков, дополнен новым показателем – оценкой соблюдения обязательных нормативов; коэффициенты взвешивания открытых позиций, скорректированы в целях приведения порядка расчета показателя процентного риска в соответствие с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору в части использования при расчете размера процентного риска приведенной стоимости денежных потоков по финансовым инструментам.

Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (новая редакция Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (новая редакция Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»).

С января 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» все банки с активами менее 500 млрд. руб. начали в полном объеме реализацию разработанных ими внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Изменения в Положение Банка России №242-П «О внутреннем контроле» (Указание от 4 октября 2017 г. №4564-У) определили требования о внесении изменений в внутренние документы в случае возложения функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя службы управления рисками в банках с базовой лицензией.

Указание Банка России от 13.11.2017г. № 4604-У «Об обязательных резервных требованиях».

Федеральный закон от 27.11.2017 №340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний".

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

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

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Правила 385-П»), на «Положении о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27-02-2017г. (далее – «Положение № 579-П»), других документах Центрального банка РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, рабочем плане счетов.

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Правлением Банка (протокол №23 от 14-12-2016г.) и введена в действие приказом от 27.12.2016 г. № 456.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением 579-П (абзац 4, пункт 2.1, раздел 2, часть III) операции, ведущиеся в указанных системах, отражаются в балансе итоговыми суммами.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 579-П.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Учет имущества клиентов осуществляется обособленно от имущества Банка.

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы по совершаемым банком операциям определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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

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

При отражении СПОД критерий существенности не применял.

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

Отчетность формируется и представляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

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

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

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком регулируется Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков. Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

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

В 2017 году к основным средствам Банк относил часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 100 тыс. руб. (стоимостной критерий существенности).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для отражения переоценки в учете банк применяет пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

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

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

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

Ликвидационная стоимость не участвует в расчете амортизации в случае:

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При расчете налога на добавленную стоимость Банк применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости с градацией по срокам обращения. При размещении векселя по цене ниже номинальной, сумма дисконта отражается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Списание дисконта на расходы Банка производится в последний рабочий день месяца, а также на дату исполнения Банком обязательства по погашению векселя.

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

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

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

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

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

Финансовый результат отчетного года отражен в балансе по счету 70802 «Убыток прошлого года».

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

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

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

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

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

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

Изменение учетной политики может производиться при:

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

В Учетную политику на 2017 год не вносились изменения.

### **3.3. Сведения о мероприятиях по подготовке годового отчета.**

Баланс банка составлен в соответствии с Правилами 579-П, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При составлении годового бухгалтерского отчета в расчет принят официальный курс рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленный Центральным банком Российской Федерации с 31 декабря 2017 года, а именно: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро.

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

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2018 года. Расхождений не установлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ВВГУ ЦБ Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2018 года. Подтверждения получены.

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

Проведена ревизия операционной кассы состоянию на 1 января 2018 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений не установлено.

В соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2017 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

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

### **3.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.**

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе в качестве недвижимости, не относящейся к банковской деятельности, 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 2016году, и один в 2017 году на сумму 49 908 тыс. руб.,

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

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

При первоначальном признании стоимость указанных объектов сформирована в размере прекращенных требований, увеличенной на сумму уплаченной государственной пошлины.

После первоначального признания справедливая стоимость объектов НВНОД, полученных в 2017г.,

определялась в соответствии с внутренним порядком на основании рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком ООО «Агентство оценки» (г.Дзержинск, бул. Правды, д. 11). Внутренними документами банка предусмотрен диапазон отклонений балансовой и рыночной стоимостей в пределах 20%. Руководствуясь этим, Банк признал балансовую стоимость в качестве справедливой.

Поскольку справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, для определения рыночной стоимости имущества, полученного в 2017г., банк привлек в специализированную организацию, имеющую лицензию на осуществление оценочной деятельности.

Оценка проводилась ООО «Элит Оценка» г. Дзержинск, ул.Бутлерова, 2Б-20 (деятельность оценщика - юр.лица застрахована АО«Страховая компания «ОПОРА» по 16.09.2018 г.; ООО «БИН-Страхование» по 02.06.2018г.) в лице Горбылевой А.В, являющейся членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации – Некоммерческого партнерства «Общество профессиональных экспертов и оценщиков», (рег. номер 746.52), стаж оценочной деятельности 9 лет. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована в АО «Страховая компания Опора» страховой полис № 60050000000041 от 19.07.2017г., период страхования с 31.07.2017г. по 30.07.2018г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал затратный и сравнительный подход.

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

По итогам оценки балансовая стоимость имущественного превышает рыночную стоимость на 4%, что согласно принятым банком допущениям, позволяет признать балансовую стоимость по состоянию на 01.01.2018 г. справедливой.

В связи с заключением в 2017г. (на условиях рассрочки платежа) договора купли-продажи 1 имущественного комплекса, полученного в 2016г., по цене, равной балансовой стоимости имущества, банк признает балансовую стоимость справедливой.

В связи с оспариванием в суде ПАО «Сбербанк» сделки об отступном по 2 имущественному комплексу, и назначением по решению суда независимой оценки объектов указанного имущества, банк не проводил оценку справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2018г.

### **3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- *Не повлиявшие на финансовый результат отчетного года*
  - перенос в первый рабочий день 2018 года остатков, отраженных на счетах №70601-70615, на соответствующие лицевые счета №70701-70715
  - перенос в дату составления годового отчета 1 февраля 2018г. остатков, отраженных на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», на счет №70802 «Убыток прошлого года»
- *уменьшившие расходы отчетного года*
  - скорректированы начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договоров на сумму 18 тыс.руб.;
  - страховые взносы за 2017 год в сумме 4 тыс.руб.
  - уменьшение налога на прибыль за 2017г. на сумму 310 тыс. руб.

- *увеличившие расходы отчетного года*
  - в результате получения первичных документов после 01.01.18 по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2017г. в соответствии с данными договорами, уточнены размеры расходов на 265 тыс. руб;
  - начислен налог на землю за 4 квартал 2017г. в сумме 22 тыс. руб.;
- *уменьшившие доходы отчетного года*
  - уменьшен отложенный налоговый актив согласно расчету за 4 квартал 2017 года на 31 тыс.руб.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовый убыток составила 23 003 тыс.руб.

### **3.7. Не корректирующие события после отчетной даты.**

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

### **3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.**

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

### **3.9. Описание выявленных ошибок за 2017 год.**

При составлении годового отчета за 2017 год ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на финансовый результат, не выявлено.

### **3.10. Расчет базовой прибыли на акцию.**

|  | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------|
| Базовая прибыль (убыток), тыс.руб.   | (23 003) | 3 927    |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт. | 82 070   | 82 070   |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.  | (0.28)   | 0.05     |
| Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.                                     | (0.28)   | 0.05     |

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

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

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

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

#### **4.1.1. Структура и динамика активов представлена в таблице.**

**Структура и динамика активов, тыс. руб.**

| №<br>п/п | Показатели  | строки<br>ф.806 | На 01.01.2018 |           | На 01.01.2017 |            |
|----------|---|-----------------|---------------|-----------|---------------|------------|
|          |   |                 | тыс. руб.     | тыс. руб. | тыс. руб.     | уд. Вес, % |
| 1        | Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. | с.1+с.2         | 66 324        | 6.12      | 82 951        | 6.96       |



|          |   |               |                  |               |                  |               |
|----------|---|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 1.1      | денежные средства   | с.1           | 23 889           | 36.02         | 39 018           | 47.04         |
| 1.2      | обязательные резервы  | стр.2.1       | 5 881            | 8.87          | 6 603            | 7.96          |
| 1.3      | средства в Банке России   |               | 36 554           | 55.11         | 37 330           | 45.00         |
| <b>2</b> | <b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.</b>                | <b>стр.3</b>  | <b>28 837</b>    | <b>2.65</b>   | <b>74 319</b>    | <b>6.23</b>   |
| 2.1      | в банках РФ   |               | 28 837           |               | 74 319           |               |
|          | в т.ч. Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк                         |               | 23 439           |               | 70 451           |               |
| <b>3</b> | <b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.</b> | <b>стр.5</b>  | <b>756 028</b>   | <b>69.78</b>  | <b>854 510</b>   | <b>71.67</b>  |
| 3.1      | депозит в Банке России  |               | 283 000          |               | 261 000          |               |
| 3.2      | Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»                                    |               | 1 400            |               | 1 516            |               |
| <b>4</b> | <b>Требования по текущему налогу на прибыль</b>                 | <b>стр.8</b>  | <b>310</b>       | <b>0.03</b>   |                  |               |
| <b>5</b> | <b>Основные средства и нематериальные активы</b>                | <b>стр.10</b> | <b>230 607</b>   | <b>21.28</b>  | <b>179 359</b>   | <b>15.04</b>  |
| <b>6</b> | <b>Прочие</b>   | <b>стр.12</b> | <b>1 336</b>     | <b>0.12</b>   | <b>1 114</b>     | <b>0.1</b>    |
| <b>7</b> | <b>Итого активов</b>  | <b>стр.13</b> | <b>1 083 442</b> | <b>100.00</b> | <b>1 192 253</b> | <b>100.00</b> |

Активы банка за отчетный год снизились на **108,811 млн. руб.** За 2017 год увеличились основные средства банка на **51, 248 млн. руб.**, за счет принятия на баланс банка залогового имущества, переданного заемщиками по договорам отступного в счет погашения обязательств перед банком. Незначительно увеличились прочие активы на **0,222 млн.руб.** По всем остальным составляющим активов наблюдается снижение относительно начала года.

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **69,78 %**, в абсолютном выражении снизилась на **98,482 млн. руб.** (на 11,53%). Средства размещенные в Банке России увеличились на **22,0 млн. руб.** (на 8,4%), вырос удельный вес средств, размещенных в Банке России на **6,9% и составляет 37,4%** в ссудной задолженности.

Средства в кредитных организациях – остатки на корреспондентских. счетах составляют **28,837 млн. руб.**, снизились на **45,482 млн.руб.**, в том числе остатки по кредитным организациям (за минусом сформированного резерва):

- Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк – кор. счет в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 23,796 млн. руб. - (82,5%),;
- ООО НКО "Рапида"/ «Киви» Банк (АО) – 2,531 млн.руб.;
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» - 2,362 млн. руб.;
- ООО КБ «Платина» - 0,147 млн. руб.;
- НКО ЗАО НРД – 1 млн. руб.

Все средства размещены в кредитных организациях России.

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

Основные средства и нематериальные активы занимают **21,28%** от всех активов Банка, их удельный вес в активах увеличился на **6,24%**.

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

**01.01.2018 01.01.2017**

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего**  
**1. Основные средства, в т.ч.**

**269 582 215 924**  
**266 615 214 132**

|   |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|
| - объекты недвижимого имущества   | 252 688         | 202 780         |
| - автомобили  | 5 530           | 2 350           |
| - компьютерное оборудование и оргтехника                                    | 5 843           | 6 374           |
| - прочие  | 2 554           | 2 628           |
| <b>2. Нематериальные активы</b>   | <b>2 482</b>    | <b>1 350</b>    |
| <b>3. Материальные запасы</b>   | <b>485</b>      | <b>442</b>      |
| <b>Начисленная амортизация, всего</b>                                       | <b>(38 975)</b> | <b>(36 565)</b> |
| <b>1. Амортизация ОС, в т.ч.</b>  | <b>(38 009)</b> | <b>(36 046)</b> |
| - объекты недвижимого имущества   | (28 760)        | (27 027)        |
| - автомобили  | (1 864)         | (1 440)         |
| - компьютерное оборудование и оргтехника                                    | (4 867)         | (5 002)         |
| - прочие  | (2 518)         | (2 577)         |
| <b>2. Амортизация нематериальных активов</b>                                | <b>(966)</b>    | <b>(519)</b>    |
| <b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b> | <b>230 607</b>  | <b>179 359</b>  |

По статье основные средства и нематериальные активы произошло увеличение **на 51,248 млн. руб.**  
За счет приобретения имущества: на **49,908 млн. руб.** увеличилась стоимость объектов недвижимого имущества, на **3,180 млн. руб.** увеличилась стоимость автомобилей.

#### **Сведения об основных средствах и нематериальных активах.**

**98,9%** в статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы занимают основные средства.

В составе объектов недвижимого имущества **72,4% занимают объекты** банка, необходимые для осуществления деятельности.

**Состав основных средств** по балансовой стоимости: **196,986 млн. руб.**, по остаточной: **158,977 млн. руб.:**

- здание Банка по балансовой стоимости: 173,396 млн. руб., по остаточной: 144,636 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 7,149 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 5,530 млн. руб., по остаточной: 3,666 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,843 млн. руб., по остаточной: 0,976 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости: 2,554 млн. руб. по остаточной на сумму 0,036 млн. руб.

В течение отчетного года приобретен 1 автомобиль, 1 сортировщик банкнот, списано 6 единиц вычислительной и оргтехники на общую сумму 720 тыс. руб. (4 счетчика и 2 сортировщика), 9 единиц прочего оборудования на сумму 75 тыс. руб.

По состоянию **на конец отчетного года** на балансе банка числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **69 629 тыс. руб.**, их удельный вес в основных средствах банка составляет **27,6%**, в том числе:

- на балансе банка учтен **в марте-апреле 2017 г.** имущественный комплекс в г. Павлово - земельные участки с объектами недвижимости складского и офисного назначения на общую сумму **49,908 млн. руб.**, в т.ч. 6 земельных участков на сумму 42,432 млн. руб. и нежилых помещений на сумму 7,476 млн. руб. Данный комплекс сдается банком в аренду;

- имущество которое учтено **на балансе банка с 2016 года:**

\*2 земельных участка с жилым домом и хоз. постройками в пос. Решетиха на сумму **13,789 млн. руб.;**

\* земельный участок и жилой дом в г. Володарск на сумму **5,932 млн. руб.** На данный объект банк заключил договор купли-продажи с рассрочкой платежа до конца 2018 г.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Нематериальные активы представлены логотипом Банка и лицензиями, материальные запасы – запасными частями и материалами. По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе банка учитываются: запасные части в сумме 472 тыс. руб., материалы на сумму 13 тыс. руб.

### **Прочие активы**

|   | <b>01.01.2018</b> | <b>01.01.2017</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Требования по операциям в платежных системах                              | 1                 | 88                |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами                 | 37 347            | 90                |
| Требования по получению процентов   | 232               | 177               |
| Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания | 230               | 365               |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                                      | 777               | 388               |
| Просроченные проценты физических лиц                                      | 258               | 49                |
| Резерв по прочим активам  | (37 509)          | (43)              |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>1 336</b>      | <b>1 114</b>      |

Прочие активы увеличились на **0,222млн. руб.**

По состоянию на конец отчетного года в прочих активах больший удельный вес занимают остатки на счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» в сумме 777 тыс. руб. и на счете «Лицензии на компьютерное и программное обеспечение» в сумме 230 тыс. руб. (17,22%), состоящие из:

- 190 тыс. руб. – лицензии на программное обеспечение;
- 2 тыс. руб. – календари на 2018 год; 3 тыс. руб. – страховка ОСАГО; 35 тыс.руб. – подписка на газеты, журналы, учебные пособия.

На 01.01.2018 по просроченным процентам сформирован 100% резерв, на 01.01.2017 просроченные проценты за минусом сформированных резервов составляли 6 тыс. руб., произошло снижение на 6 тыс. руб.

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 37 347 тыс. руб. состоят из:

- предоплата за сотовую связь - 5 тыс.руб.;
- оплата за клубные карты в ФОК сотрудникам Банка - 79 тыс.руб.;
- лицензия – 11 тыс.руб.;
- выплаченный аванс по договору подряда – 3 тыс.руб.;
- уплаченная госпошлина – 101 тыс.руб.;
- недостача денежной наличности – 37 148 тыс.руб.

Сформирован 100% резерв под недостачу денежной наличности и уплаченную госпошлину в размере 37 249 тыс.руб., всего сформировано резервов 37 251 тыс.руб.

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.18 г. в сумме 1 тыс. руб.

Требования по прочим операциям на 01.01.18 г. составляют 232 тыс. руб., из которых 214 тыс. руб.– начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в Банке России.

**Вложения в ценные бумаги в отчетном году Банк не производил.**

### **Географические сегменты.**

Информация по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

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

**Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности**

| №<br>п/п | Наименование показателя  | На 01.01.2018                  |  | На 01.01.2017                 |  |
|----------|--|--------------------------------|--|-------------------------------|--|
|          |  | Абсолютное значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % | Абсолютное значение, тыс.руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов, % |
| 1        | 2  | 3                              | 4                                      | 5                             | 6                                      |
| 1        | Предоставлено кредитов, всего, в том числе   | 525 387                        | 100.00                                 | 636 156                       | 100.00                                 |
| 1.1      | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе   | 454 641                        | 86.53                                  | 543 493                       | 85.43                                  |
| 1.1.1    | в т.ч. по видам эконом. деятельности:  | 454 641                        | 86.53                                  | 543 493                       | 85.43                                  |
| -        | обрабатывающие производства  | 188 857                        | 41.54                                  | 167 792                       | 30,87                                  |
| -        | сельское хозяйство   | 14 146                         | 3,11                                   | 43 206                        | 7,95                                   |
| -        | строительство  | 38 994                         | 8,58                                   | 0                             | 0.00                                   |
| -        | транспорт и связь  | 14 203                         | 3,12                                   | 7 197                         | 1,32                                   |
| -        | оптовая и розничная торговля   | 169 377                        | 37,26                                  | 255 891                       | 47,08                                  |
| -        | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 25 964                         | 5,71                                   | 12 383                        | 2,28                                   |
| -        | прочие виды деятельности   | 3 100                          | 0,68                                   | 57 024                        | 10,5                                   |
| 1.1.2    | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 322 060                        | 70,84                                  | 417 714                       | 76,86                                  |
| -        | индивидуальным предпринимателям  | 5 688                          | 1.08                                   | 14 850                        | 2.33                                   |
| 1.2      | Кредиты физическим лицам   | 70 746                         | 13.47                                  | 92 663                        | 14.57                                  |
| 2        | Средства в кредитных организациях  | 284 400                        | 35,12                                  | 262 516                       | 29,21                                  |
| 3        | ИТОГО  | 809 787                        |  | 898 672                       |  |
| 4        | Создано резервов   | (53 759)                       |  | (44 162)                      |  |
| 5        | Чистая ссудная задолженность   | 756 028                        |  | 854 510                       |  |

Предоставленные кредиты снизились за отчетный год на **88,885 млн. руб.** Доля кредитов нефинансовому сектору составляет **64,9%** в общем объеме кредитов, в абсолютном выражении данные кредиты снизились на **110,769 млн. руб.** Средства, размещенные в финансовом секторе в Банке России, доля **35,1%,** выросли на **21,884 млн. руб.**

Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что основными заемщиками Банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) – **454,641 млн. руб. (86,53%).** Доля кредитов юридических лиц увеличилась незначительно на **1,1%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **70,84%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **1,08%** - кредиты индивидуальным предпринимателям.

Относительно начала года произошло снижение объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства **на 95,654 млн. руб.**, в т.ч. индивидуальных предпринимателей **на 9,162 млн. руб.**

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия обрабатывающей промышленности - **188,857 млн. руб. (41,54%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась **на 21,065 млн. руб.** (увеличение удельного веса на 10,7%). Второе место занимают кредиты оптовой розничной торговли – **169,377 млн. руб. (37,26%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности снизилась **на 86,514 млн. руб.** Доля снизилась **на 9,82%**.

Относительно начала года доля и сумма кредитов предприятиям сельского хозяйства снизилась **на 4,84%** и **на 29,060 млн. руб.**, предприятиям транспорта и связи доля увеличилась **на 1,8%** и **на 7,006 млн. руб.**

В 2017 г. предоставлялись кредиты предприятиям, которые занимаются строительством. На 01.01.2018 доля таких кредитов составляет **8,58% - 38,994 млн. руб.**

Снизилась сумма кредитов **на 53,924 млн. руб.** предприятий, относящихся к прочим видам деятельности. Доля их составляет **0,68%** (снижение на 9,81%).

Увеличились в два раза доли и суммы кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду **на 13,581 млн. руб.**, **на 2,99%**.

Удельный вес кредитов физических лиц составил **13,47%**. Снизился на 1,1%. Сумма выданных кредитов снизилась **на 21,917 млн. руб.** и составила **70,746 млн.руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ссуды: на приобретение имущества, реконструкцию и ремонт: квартир и загородных домов; приобретение автомобилей.

#### Виды предоставленных ссуд на 01.01.2018 г.

| №<br>п/п | Наименование показателя  | Абсолютное<br>значение, тыс. руб. | Удельный вес в общей<br>сумме кредитов, % |
|----------|--|-----------------------------------|---|
| <b>1</b> | <b>Предоставлено кредитов, всего, в том числе</b>  | <b>525 387</b>                    | <b>100.00</b>                             |
| <b>2</b> | <b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе</b>  | <b>454 641</b>                    | <b>86.53%</b>                             |
| 2.1      | кредиты на финансирование текущей деятельности   | 433 052                           | 95.25%                                    |
| 2.2      | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа | 21 589                            | 4.75%                                     |
| <b>3</b> | <b>Кредиты физ. лицам</b>  | <b>70 746</b>                     | <b>13.47%</b>                             |
| 3.1      | кредиты на потребительские цели  | 42 796                            | 60.49%                                    |
| 3.2      | кредиты не на потребительские цели   | 5 100                             | 7.21%                                     |
| 3.3      | ипотечные ссуды  | 7 972                             | 11.27%                                    |
| 3.4      | жилищные ссуды   | 11 378                            | 16.08%                                    |
| 3.5      | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа | 3 500                             | 4.95%                                     |

Наибольший удельный вес по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности **95,25%**. Среди кредитов физическим лицам наибольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **60,48%**, жилищные ссуды – **16,08%**.

#### 4.1.2. Структура и динамика пассивов.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению денежных средств. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса, размер привлеченных средств составляет **755,092 млн. руб.(69,7%)**.

#### Структура и динамика пассивов Банка.

тыс. руб.

| №<br>п/п |   | ф.806                  | Сумма, тыс. руб. |                  | Структура, %  |               | Изменения за период |                     |
|----------|---|------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------------|
|          |   |                        | 01.01.2018       | 01.01.2017       | 01.01.2018    | 01.01.2017    | Сумма.<br>тыс. руб. | Темп прироста.<br>% |
| 1        | Собственные ресурсы, в том числе:   | стр.35                 | <b>295 188</b>   | <b>318 191</b>   | <b>27.25</b>  | <b>26.69</b>  | <b>(-23 003)</b>    | <b>(7.23)</b>       |
| 1.1      | Средства акционеров (участников)  | стр.24                 | 83 100           | 83 100           | 28.15         | 26.12         | 0                   | 0.00                |
| 1.2      | Эмиссионный доход   | стр.26                 | 37 552           | 37 552           | 12.72         | 11.80         | 0                   | 0.00                |
| 1.3      | Резервный фонд  | стр.27                 | 4 371            | 4 351            | 1.48          | 1.37          | 20                  | 0.46                |
| 1.4      | Переоценка основных средств   | стр.29                 | 117 960          | 117 960          | 39.96         | 37.07         | 0                   | 0.00                |
| 1.5      | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                    | стр.33                 | 75 208           | 71 301           | 25.48         | 22.41         | 3 907               | 5.48                |
| 1.6      | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                        | стр.34                 | -23 003          | 3 927            | (7.79)        | 1.23          | (26 930)            | (685.77)            |
| 2        | Всего обязательств  | стр.23                 | <b>788 254</b>   | <b>874 062</b>   | <b>72.75</b>  | <b>73.31</b>  | <b>(85 808)</b>     | <b>(9.82)</b>       |
| 2.1      | Средства клиентов (юр. лиц.) (в том числе кредитных организаций)            | стр.15+стр.16-стр.16.1 | 191 581          | 260 356          | 24.30         | 29.79         | (68 775)            | (26.42)             |
| 2.2      | Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей                     | стр.16.1               | 535 326          | 553 567          | 67.91         | 63.33         | (18 241)            | (3.30)              |
| 2.3      | Выпущенные долговые обязательства   | стр.18                 | 28 185           | 31 203           | 3.58          | 3.57          | (3 018)             | (9.67)              |
| 2.4      | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                 | стр.19                 | 0                | 549              | 0.00          | 0.06          | (549)               | (100.00)            |
| 2.5      | Отложенные налоговые обязательства  | стр.20                 | 22 566           | 22 725           | 2.86          | 2.60          | (159)               | (0.70)              |
| 2.6      | Прочие обязательства  | стр.21                 | 9 293            | 4 753            | 0.17          | 0.10          | 4 540               | 95.52               |
| 2.7      | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | стр.22                 | 1 303            | 909              | 1.18          | 0.55          | 394                 | 43.34               |
|          | <b>Всего пассивы</b>  | стр.23+стр.35          | <b>1 083 442</b> | <b>1 192 253</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> | <b>(108 811)</b>    | <b>(9.13)</b>       |

Собственные средства в источниках Банка составляют **27,25% - 295,188 млн. руб.**, их доля в пассивах увеличилась **на 0,56%**. Собственные средства в отчетном году снизились относительно начала года **на 23,003 млн. руб.**, за счет убытка в отчетном году. В собственных средствах большую долю занимает переоценка основных средств **39,96%**. Средства акционеров и эмиссионный доход составляют вместе **40,87%** в собственных ресурсах.

Средства участников и акционеров составляют **28,15%** в собственных средствах Банка. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет **25,48%** в собственных средствах Банка. Рост доли нераспределенной прибыли за год **на 3,08%**, **на 3,907 млн. руб.** Увеличение собственных ресурсов произошло за счет нераспределенной прибыли по итогам за 2016 г..

Обязательства Банка снизились в отчетном году по сравнению с прошлым годом **на 85,808 млн. руб.**, их доля снизилась **на 0,56%**.

Ввиду того, что наибольший удельный вес **755,092 млн. руб. – 69,70%** в пассивах Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без суммы отложенного налогового обязательства, резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее. Анализ демонстрируют таблицы.

**Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.**

|    |                                     | строки<br>ф.806    | Сумма, тыс. руб. |                | Структура, %  |               | Изменения за период |                        |
|----|-------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------------|------------------------|
|    |                                     |                    | 01.01.2018       | 01.01.2017     | 01.01.2018    | 01.01.2017    | Сумма, тыс.<br>руб. | Темп<br>прироста,<br>% |
|    | Привлеченные ресурсы                | с.15+с.16+<br>с.18 | <b>755 092</b>   | <b>845 126</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> | <b>(90 034)</b>     | <b>(10.65)</b>         |
| 1. | Юридические лица                    | с.16-с.16.1        | <b>191 581</b>   | <b>260 356</b> | <b>25.37</b>  | <b>30.81</b>  | <b>(68 775)</b>     | <b>(20.45)</b>         |
| -  | Расчетные счета                     |                    | 150 314          | 196 729        | 78.46         | 75.56         | (46 415)            | (23.59)                |
| -  | Депозиты юридических лиц            |                    | 1 240            | 32 100         | 0.65          | 12.33         | (30 860)            | (96.14)                |
| -  | Субординированный займ              |                    | 40 000           | 30 000         | 20.88         | 11.52         | 10 000              | 33.33                  |
| -  | Средства в расчетах                 |                    | 27               | 1 527          | 0.01          | 0.59          | (1 500)             | (98.23)                |
| 2. | Физические лица, в т.ч.             |                    | <b>542 877</b>   | <b>542 489</b> | <b>71.90</b>  | <b>64.19</b>  | <b>388</b>          | <b>0.07</b>            |
| -  | Вклады физических лиц всего, в т.ч. |                    | <b>527 335</b>   | <b>542 489</b> | <b>97.14</b>  | <b>100.00</b> | <b>(15 154)</b>     | <b>(2.79)</b>          |
|    | остатки по пластиковым картам       |                    | 3 337            | 3 666          | 0.63          | 0.68          | (329)               | (8.97)                 |
|    | <i>Из них в рублях</i>              |                    | <i>497 752</i>   | <i>508 381</i> | <i>94.39</i>  | <i>93.71</i>  | <i>(10 629)</i>     | <i>(2.09)</i>          |
|    | <i>в иностранной валюте</i>         |                    | <i>29 583</i>    | <i>34 108</i>  | <i>5.61</i>   | <i>6.29</i>   | <i>(4 525)</i>      | <i>(13.27)</i>         |
| -  | Долговые обязательства              |                    | <b>15 542</b>    |                | <b>2.86</b>   | <b>0.00</b>   | <b>15 542</b>       |                        |
| 3  | Индивидуальные предприниматели      |                    | <b>20 634</b>    | <b>42 281</b>  | <b>2.73</b>   | <b>5.00</b>   | <b>(21 647)</b>     | <b>(51.20)</b>         |
| -  | Расчетные счета                     |                    | 7 991            | 11 078         | 38.73         | 26.20         | (3 087)             | (27.87)                |
| -  | Долговые обязательства              |                    | 12 643           | 31 203         | 61.27         | 73.80         | (18 560)            | (59.48)                |
| 4  | Средства кредитных организаций      | стр.14+<br>стр.15  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b>   | <b>0</b>            |                        |

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка снизились на **90,034 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **191,581 млн. руб. – 25,37%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **78,46%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц в привлеченных ресурсах увеличился на **2,9%**, но в абсолютном выражении произошло снижение на **46,415 млн. руб.**. Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц снизились на **30,860 млн. руб.** На **10,0 млн. руб.** увеличилась сумма субординированного займа, привлеченного на срок до августа 2024 г. по договору с ООО «Паритет-С», доля в привлеченных ресурсах юридических лиц- **20,88%**.

Привлеченные средства от физических лиц в абсолютном выражении практически не изменились, составляют **71,90%** в общей сумме привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля увеличилась на **7,71%**. Вклады на конец отчетного года составляют **527,335 млн. руб.**, снизились за год в абсолютном выражении на **15,154 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **94,39%** в сумме вкладов физических лиц. По вкладам в ин. валюте произошло снижение на **4,525 млн. руб.**

По состоянию на конец отчетного года банк учитывал средства физических лиц, привлеченные в векселя банка в сумме **15,542 млн. руб.**, **2,86%** в сумме привлеченных средств физ. лиц.

Средства индивидуальных предпринимателей занимают в привлеченных ресурсах – **2,73%**, **20,634 млн. руб.**, в том числе **61,27%** - **12,643 млн. руб.** - привлечение в векселя банка. Снижение на **21,647 млн. руб.** привлечения средств от индивидуальных предпринимателей.

В отчетном году как на начало так и на конец банк не привлекал средства кредитных организаций.

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование сектора экономики  | Остатки по р/сч на 01.01.2018 | Депозиты     | Долговые обязательства | Субординированный займ | ИТОГО          |
|--------------|---|-------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|----------------|
|              | <b>Привлечено по секторам экономики, всего</b>                                  | <b>158 305</b>                | <b>1 240</b> | <b>12 643</b>          | <b>40 000</b>          | <b>212 188</b> |
|              | в том числе:  |                               |              |                        |                        |                |
| <b>1</b>     | <b>Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство</b>                          | <b>489</b>                    |              |                        |                        | <b>489</b>     |
| <b>2</b>     | <b>Обрабатывающее производство</b>  | <b>29 573</b>                 |              |                        |                        | <b>29 573</b>  |
| 2.1          | производство пищевых продуктов, включая напитки                                 | 2 596                         |              |                        |                        | 2 596          |
| 2.2          | обработка древесины, производство изделий из древесины                          | 668                           |              |                        |                        | 668            |
| 2.3          | текстильное производство  | 3 600                         |              |                        |                        | 3 600          |
| 2.4          | химическое производство   | 21 708                        |              |                        |                        | 21 708         |
| 2.5          | производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий | 1 001                         |              |                        |                        | 1 001          |
| <b>3</b>     | <b>Строительство</b>  | <b>11 124</b>                 |              |                        |                        | <b>11 124</b>  |
| <b>4</b>     | <b>Торговля</b>   | <b>55 714</b>                 |              |                        |                        | <b>55 714</b>  |
| <b>5</b>     | <b>Транспорт</b>  | <b>7 207</b>                  |              |                        |                        | <b>7 207</b>   |
| <b>6</b>     | <b>Операции с недвижимым имуществом</b>   | <b>6 164</b>                  |              | <b>12 643</b>          | <b>40 000</b>          | <b>58 807</b>  |
| <b>7</b>     | <b>Коммунальная деятельность</b>  | <b>2 929</b>                  |              |                        |                        | <b>2 929</b>   |
| <b>8</b>     | <b>Предоставление персональных услуг</b>  | <b>956</b>                    |              |                        |                        | <b>956</b>     |
| <b>9</b>     | <b>Грузоперевозки</b>   |                               | <b>1 240</b> |                        |                        | <b>1 240</b>   |
| <b>10</b>    | <b>Предоставление прочих видов услуг</b>  | <b>44 149</b>                 |              |                        |                        | <b>44 149</b>  |

Основной удельный вес в привлеченных средствах юридических лиц **27,71%** средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду, **26,26%** занимают средства предприятий торговли, **13,94%** средства предприятий обрабатывающих производств.

**Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.**

| Привлеченные средства | стоки ф.806 | Остаток задолженности, тыс. руб. |            | Доля в общей сумме привлеченных средств, % |               | Изменения за период |                  |
|-----------------------|-------------|----------------------------------|------------|--|---------------|---------------------|------------------|
|                       |             | на 01.01.2018                    | 01.01.2017 | на 01.01.2018                              | на 01.01.2017 | Сумма, тыс. руб.    | Темп прироста, % |
| До востребования      |             | 184 251                          | 241 945    | 24.4                                       | 28.63         | (57 694)            | (23.85)          |



|                              |        |                |                |            |            |                 |                |
|------------------------------|--------|----------------|----------------|------------|------------|-----------------|----------------|
| На срок до 30 дней           |        | 64 870         | 72 057         | 8.59       | 8.53       | (7 187)         | (9.97)         |
| На срок от 31 до 90 дней     |        | 90 704         | 90 547         | 12.01      | 10.71      | 157             | 0.17           |
| На срок от 91 до 180 дней    |        | 154 402        | 166 536        | 20.45      | 19.71      | (12 134)        | (7.29)         |
| На срок от 181 дня до 1 года |        | 193 889        | 222 100        | 25.68      | 26.28      | (28 211)        | (12.70)        |
| На срок свыше 1 года         |        | 66 976         | 51 941         | 8.87       | 6.14       | 15 035          | 28.95          |
| Итого                        | стр.16 | <b>755 092</b> | <b>845 126</b> | <b>100</b> | <b>100</b> | <b>(90 034)</b> | <b>(10.65)</b> |

Как и в прошлом году наибольший долю занимают средства, размещенные на срок от 181 дня до 1 года- **25,68%- 193,889 млн. руб.**

На конец отчетного года доля привлеченных средств «до востребования» составляет **24,4%**, их доля снизилась к началу года **на 4,23%**.

На срок от 91 до 180 дней привлечено **154,402 млн. руб. – 20,45%**, их доля повысилась на 0,74%. Привлечено на срок свыше года **66,976 млн. руб., что составляет – 8,87%.**, в абсолютном выражении увеличение **на 15,035 млн. руб.** Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении незначительно увеличились вклады на срок от 31 до 90 дней **на 0,157 млн. руб.**, их доля **12,01%**.

Прочие обязательства в пассивах банка занимают незначительную долю – **1,18%** в общих обязательствах Банка.

#### Прочие обязательства

|   | 01.01.18     | 01.01.17     |
|---|--------------|--------------|
| Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов» | 659          | 663          |
| Расчеты с прочими кредиторами                 | 5 019        | 1 199        |
| Расчеты по налогам                            | 1 395        | 1 064        |
| Резерв по предстоящим отпускам                | 2 029        | 1 759        |
| НДС   | 191          | 68           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>              | <b>9 293</b> | <b>4 753</b> |

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - наибольшая доля **5,019 млн. руб.** составляет 54,01% в прочих обязательствах состоит:

- 3 600 тыс.руб. – предоплата за имущество по договору купли- продажи;
- страховые взносы – 1 060 тыс. руб.
- 45 тыс. руб. – начисленные проценты по вкладам.
- 39 тыс. руб. – комиссия по расчетным операциям с использованием пластиковых карт.
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями – 3 875 тыс. руб.:
  - 35 тыс. руб. программное сопровождение и тех. поддержку;
  - 128 тыс. руб. за расчетно-кассовое обслуживание;
  - 23 тыс. руб. за услуги связи;
  - 14 тыс. руб. за коммунальные услуги;
  - 25 тыс. руб. за услуги инкассации;

50 тыс.руб. – арендная плата;

Расчеты по предстоящим отпускам составляют 21,83% в прочих обязательствах.

Расчеты по налогам составляют **1,395 млн. руб.** (15,02% в прочих обязательствах):

- налог на имущество – 975 тыс. руб.
- подоходный налог – 236 тыс.руб.
- налог на землю – 165 тыс. руб.
- транспортный налог – 19 тыс. руб.

#### 4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ПАО Комбанк «Химик» в 2017 году.

Величина уставного капитала Банка в 2017 году не менялась. Размер уставного капитала составляет 83,1 млн. руб.

#### Общее количество размещенных и оплаченных акций Банка

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Категория         | Тип                               | Номинальная стоимость, руб. | Количество объявленных акций, шт. | Количество размещенных акций, шт. | Количество оплаченных акций, находящихся в обращении |
|--|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1  | 2                 | 3                                 | 4                           | 5                                 | 6                                 | 7  |
| 10101114В  | Обыкновенная      |                                   | 1.00                        | 200 000 000                       | 82 070 000                        | 82 070 000   |
| 20101114В  | Привилегированная | С определенным размером дивиденда | 10.00                       |                                   | 5 000                             | 5 000  |
| 20201114В  | Привилегированная | С определенным размером дивиденда | 13.00                       |                                   | 10 000                            | 10 000   |
| 20301114В  | Привилегированная | С определенным размером дивиденда | 20.00                       |                                   | 30 000                            | 30 000   |
| 20401114В  | Привилегированная | С определенным размером дивиденда | 20.00                       |                                   | 12 500                            | 12 500   |
| Итого:   |                   |                                   |                             | 200 000 000                       | 82 127 500                        | 82 127 500   |

#### Права владельцев обыкновенных акций:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

Акционеры - владельцы акций, имеют право:

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

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

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

- принимать участие в Общих собраниях с правом решающего голоса по всем вопросам его компетенции лично или через представителя;
- избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка;
- вносить при владении не менее 2 % голосующих акций вопросы в повестку дня годового собрания, а также выдвигать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Банка;
- избирать рабочие органы собрания;
- при владении не менее 10% голосующих акций требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, внеочередной проверки деятельности Банка ревизионной комиссией;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

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

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

#### **Права владельцев привилегированных акций:**

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

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

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

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

Размер дивиденда по привилегированным акциям

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей осуществляется в первую очередь

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

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

Общая сумма доходов банка за 2017 год составила **297,247 млн. руб.**, доход – **141,198 млн. руб.** – сумма свернута. Общая сумма расходов банка - **320,250 млн. руб.**, расход – **164,201 млн. руб.** – сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1) – **74,898 млн. руб.**, резерв по ссудам (п.3.1) – **74,021 млн. руб.**, резерв на возможные потери (п.9.2) – **7,130 млн. руб.**

В свернутой сумме из общих расходов вычитаются: резерв по ссудам (п.3.1) – **74,021 млн. руб.**, резерв на возможные потери по прочим (9.2) – **7,130 млн. руб.**, переоценка счетов в ин. валюте (п.6.1) – **74,898 млн. руб.**

К свернутой сумме доходов и расходов соотносятся далее доли по статьям отчета о прибылях и убытках.

Сумма налогов за отчетный период **8,402 млн. руб.**, по сравнению с 2016 г. увеличился на 0,391 млн. руб. (на 4,88%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на имущество – **3,882 млн. руб. (46,21%)**. Налог незначительно увеличился на **0,136 млн. руб.**, за счет объектов недвижимости, по которым расчет налога осуществляется с кадастровой стоимости имущества. Значительно увеличился налог на землю на 0,337 млн.руб. (в 3,16 раза) с 0,156 млн. руб. до 0,493 млн. руб. Увеличилась налоговая база для расчета налога на землю в связи с учетом на балансе Банка земельных участков в сумме 42,432 млн. руб., принятых по соглашению об отступном. Налог на прибыль, уменьшенный на отложенные налоговые обязательства – **4,234 млн. руб. (50,40%)**. Сумма налога увеличилась относительно 2016 г. незначительно на 0,196 млн. руб. Налоги на землю и транспорт – **0,552 млн. руб. (6,6%)**, НДС, не включаемый в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль – 0,012 млн. руб.

Убыток до налогообложения составила **19,048 млн. руб.**

#### **Отчет о прибылях и убытках**

| № п/п     |  | ф.807                        | Сумма. тыс. руб. |                 |
|-----------|--|------------------------------|------------------|-----------------|
|           |  |                              | 01.01.2018       | 01.01.2017      |
| <b>1</b>  | <b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>  | <b>P1 п.1</b>                | <b>112 487</b>   | <b>139 044</b>  |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях   | P1 п.1.1                     | 26 596           | 25 382          |
| 1.2       | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)   | P1 п.1.2                     | 85 891           | 113 662         |
| <b>2</b>  | <b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>   | <b>P1 п.2</b>                | <b>46 528</b>    | <b>60 138</b>   |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций  | P1 п.2.1                     | 0                | 56              |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)   | P1 п.2.2                     | 45 954           | 59 361          |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам  | P1 п.2.3                     | 574              | 721             |
| <b>3</b>  | <b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b> | <b>P1 п.4</b>                | <b>(9 865)</b>   | <b>(15 154)</b> |
| 3.1       | Доходы от восстановления сумм резервов   |                              | 74 021           | 60 441          |
| 3.2       | Расходы на отчисления в резервы  |                              | 83 886           | 75 595          |
| <b>4</b>  | <b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>  | <b>P1 п.8</b>                | <b>0</b>         | <b>0</b>        |
| 4.1       | Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами   |                              | 0                | 0               |
| 4.2       | Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами   |                              | 0                | 0               |
| <b>5</b>  | <b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>   | <b>P1 п.10</b>               | <b>1 449</b>     | <b>2 270</b>    |
| 5.1       | Доходы от операций с иностранной валютой   |                              | 2 618            | 7 277           |
| 5.2       | Расходы от операций с иностранной валютой  |                              | 1 169            | 5 007           |
| <b>6</b>  | <b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>  | <b>P1 п.11</b>               | <b>23</b>        | <b>(58)</b>     |
| 6.1       | Доходы от переоценки счетов в ин. валюте   |                              | 74 921           | 279 696         |
| 6.2       | Расходы от переоценки счетов в ин. валюте  |                              | 74 898           | 279 754         |
| <b>7</b>  | <b>Комиссионные доходы</b>   | <b>P1 п.14</b>               | <b>16 968</b>    | <b>17 733</b>   |
| <b>8</b>  | <b>Комиссионные расходы</b>  | <b>P1 п.15</b>               | <b>2 657</b>     | <b>2 666</b>    |
| <b>9</b>  | <b>Изменение резерва по прочим потерям</b>   | <b>P1 п.18</b>               | <b>(37 644)</b>  | <b>345</b>      |
| 9.1       | Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери   |                              | 7 130            | 5 717           |
| 9.2       | Расходы на отчисления в резервы на возможные потери  |                              | 44 774           | 5 372           |
| <b>10</b> | <b>Прочие операционные доходы</b>  | <b>P1 п.19</b>               | <b>9 102</b>     | <b>1 381</b>    |
| <b>11</b> | <b>Операционные расходы</b>  | <b>P1 п.21</b>               | <b>57 936</b>    | <b>70 819</b>   |
| <b>12</b> | <b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>   | <b>P1 п.23</b>               | <b>8 402</b>     | <b>8 011</b>    |
| <b>13</b> | <b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>   |                              | <b>297 247</b>   | <b>511 289</b>  |
| <b>14</b> | <b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>  |                              | <b>320 250</b>   | <b>507 362</b>  |
| <b>15</b> | <b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>  | <b>P1 п.26, P2 п.1, п.10</b> | <b>(23 003)</b>  | <b>3 927</b>    |

Сумма доходов в отчетном периоде снизилась по сравнению с 2016 г. на **24,582 млн. руб.** (на 14,8%). Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **112,487 млн. руб. (79,67%)** снижение на **26,557 млн. руб.**, в 2016 г. – 139,044 млн. руб. (83,87%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **85,891 млн. руб.** (76,35%);
- по депозитам, размещенным в Банке России – **26,596 млн. руб.** (23,65%).

Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили **16,968 млн. руб.** (12,02%) от общей суммы доходов (в 2016г. – 17,733 млн. руб. (10,7%). Из них расчетное обслуживание **8,899 млн. руб.** (52,45%) за 2016 год 9,209 млн. руб. (51,93%), за кассовое обслуживание **7,628 млн. руб.** (44,96% от комиссионных доходов (в 2016 г. – 8,104 млн. руб.- 45,70%).

Чистые доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме. составили **1,449 млн. руб.** (1,03%) от общей суммы доходов (в 2016 г. – 2,270 млн. руб. или 1.37%).

За отчетный год прочие доходы составили **9,102 млн. руб.** (6,45% в 2016 году – 1,381 т.р. или 0,83%). В прочих доходах основную часть **5,901 млн.руб.** (64,84%) составляют доходы (восстановление расходов) в результате расторжения в течение года двух соглашений об отступном и **2,542 млн. руб.** (27,93%) от сдачи в аренду имущества.

Сумма расходов в отчетном периоде при исключении резерва на прочие потери (**37,3 млн. руб.**) снизилась на **34,922 млн. руб.** (на 21,6%) по сравнению с 2016 г. С учетом создания данного резерва расходы (свернутая сумма) **увеличились на 2,348 млн. руб.** (на 1,5%).

Процентные расходы составили в 2017 году **46,528 млн. руб.** (28,34%), снижение на **13,610 млн. руб.**, в 2016 г. сумма расходов –60,138 млн. руб. (37,16%), в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

- **физических лиц 40,381 млн. руб. (86,79%);**
- **юридических лиц - 6,147 млн. руб. (13,21%),** из них в том числе:
  - **3,606 млн. руб. (58,66%)** – по субординированному займу;
  - **1,161 млн. руб. (18,89%)** - по депозитам;
  - **1,003 млн. руб. (16,32%)** – по остаткам на расчетных счетах;
  - **0,377 млн. руб. (6,13%)** - по выпущенным векселям.

Операционные расходы составили **57,936 млн. руб. (35,28%),** снижение на **12,883 млн. руб.** (в 2016 г. 70,819 млн.руб, доля в расходах 43,76%).

**В операционных расходах:**

- **35,169 млн. руб. (60,71%)** составляют расходы на содержание персонала: **26,581 млн. руб.(75,6%)** – расходы на оплату труда, **8,095 млн. руб.(23,0%)** – налоги, начисленные на заработную плату, **0,492 млн. руб.(1,4%)** – другие расходы. Расходы на содержание персонала в 2017 г. снизились на **4,588 млн. руб.** Аналогичные расходы за прошлый составили **39,757млн. руб.**
- **3,085 млн. руб.** (5,3% от операционных расходов) - вознаграждение по решению годового акционерного собрания Совету директоров Банка ;
- **2,940 млн. руб.** (5,08% в операционных расходах) - содержание имущества;
- **3,221 млн. руб.** (5,56% в операционных расходах) - сумма расходов по статье амортизация;
- **2,669 млн. руб.** (4,61% в операционных расходах) - отчисления в Агентство по страхованию вкладов.

Убыток после начисления налогов составил **23,003 млн. руб.**

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2018 г. этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2018 г. составил 34,5 % (01.01.2017 г. –33,7%).

По состоянию на 01.01.2018 г норматив достаточности базового капитала (Н1.1), с учетом СПОД составил 21,2% при min значении 4,5%. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) также составил 21,2% при min значении 6%. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2017 года данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2017 г. фактов невыполнения нормативов не было.

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

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату с учетом СПОД составил **332 927 тыс. руб.** (2016 год – 343 583 тыс. руб.), снизился на 3,11%.

#### Структура собственных средств (капитала) Банка

|   | 01.01.18       | 01.01.17       | Отклонение |
|---|----------------|----------------|------------|
| <b>Основной капитал:</b>                          | <b>174 452</b> | <b>194 443</b> | (19 991)   |
| Базовый капитал                                   | 174 452        | 194 443        | (19 991)   |
| Добавочный капитал                                | 0              | 0              | 0          |
| <b>Дополнительный капитал</b>                     | <b>158 475</b> | <b>149 140</b> | 9 335      |
| <b>Итого собственных средств (капитала) банка</b> | <b>332 927</b> | <b>343 583</b> | (10 656)   |

#### 4.4.1. Структура базового капитала

|  | 01.01.18       | 01.01.17       | Отклонение      |
|--|----------------|----------------|-----------------|
| Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями     | 82 070         | 82 070         | 0               |
| Эмиссионный доход  | 37 552         | 37 552         | 0               |
| Резервный фонд   | 4 371          | 4 351          | 20              |
| Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами      | 75 208         | 71 301         | 3 907           |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | (24 749)       | 831            | (23 918)        |
| <b>Итого базовый капитал</b>                               | <b>174 452</b> | <b>194 443</b> | <b>(19 991)</b> |

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

#### Количество размещенных и оплаченных акций.

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

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

- **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили

номинальную стоимость выпущенных акций.

на 01.01.2018 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.01.2017 г. - 37 552 тыс. руб.

▪ **Резервный фонд и нераспределенная прибыль**

|                     | 01.01.2018 | 01.01.2017 |       |
|---------------------|------------|------------|-------|
| резервный фонд      | 4 371      | 4 351      | 20    |
| прибыль прошлых лет | 75 208     | 71 301     | 3 907 |

Решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» 19 мая 2017 года принято решение – дивиденды за 2016 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать; 20 тыс. руб. направить в резервный фонд; оставшуюся прибыль в сумме 3907 тыс. руб. оставить нераспределенной.

**4.4.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала**

|   | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Нематериальные активы                       | 1 213      | 499        |
| Убыток текущего года                        | 23 003     | 0          |
| Расходы будущих периодов (см.п.4.4.3)       | 230        |            |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 303        | 332        |
|   | 24 749     | 831        |

**4.4.3. Структура дополнительного капитала**

|   | 01.01.18       | 01.01.17       | Отклонение   |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями | 515            | 618            | (103)        |
| Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения        | 0              | 3 927          | (34)         |
| Расходы будущих периодов, уменьшающие прибыль               |                | (365)          | (365)        |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки              | 117 960        | 117 960        | 0            |
| Субординированный кредит                                    | 40 000         | 27 000         | 13 000       |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>                         | <b>158 475</b> | <b>149 140</b> | <b>9 335</b> |

▪ **Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.**

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

Исключение производится, начиная с 1 апреля 2013 года в размере 10%. В последующие годы - 1 января ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, по состоянию на 01.01.2014 г. по форме отчетности 0409134 составил 1 030 тыс. руб., с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 остаток был скорректирован (ежегодно уменьшается на 10%) и составил

на 01.01.2017 г. - 618 тыс. руб.

на 01.01.2018 г. – 515 тыс. руб.



#### ▪ Прирост стоимости имущества за счет переоценки

Согласно последнему отчету ООО «Агентство оценки» рыночная стоимость нежилого отдельно стоящего здания банка, расположенного на земельном участке, составила 153 519 тыс.руб., в том числе рыночная стоимость нежилого здания составила 146 370 тыс.руб., рыночная стоимость земельного участка - 7 149 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств (здания банка и земельного участка) на 01 января 2018 г. составил 142 838 тыс. руб.

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

|                                    |                     | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|------------------------------------|---------------------|------------|------------|
| Переоценка основных средств        |                     | 142 838    | 142 838    |
| Отложенное налоговое обязательство |                     | (24 878)   | (24 878)   |
| Итого                              | Стр.29<br>ф.0409806 | 117 960    | 117 960    |

#### ▪ Субординированный кредит

Согласно договора субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г., заключенным с ООО «Паритет-С», Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет., в 2017 г. срок займа продлен до 15.07.2024 г.

Дополнительно 29.08.2017 г. заключен договор субординированного займа с ООО «Паритет-С» на сумму 10 млн.руб. сроком до 29.08.2024 г.

#### 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)",<br>"Эмиссионный доход",<br>всего,<br>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                             | 31           |                         |

|       |  |        |         |  |        |         |
|-------|--|--------|---------|--|--------|---------|
|       |  |        |         | доход, классифицируемые как капитал"   |        |         |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X      | 515     | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46     | 117 960 |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:     | 15, 16 | 726 907 | 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     | 117 960 |
| 2.2.1 |  |        |         | из них: субординированные кредиты  | X      |         |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                  | 10     | 230 607 | X  | X      | X       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X      | 1 213   | X  | X      | X       |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                           | X      |         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)   | 8      |         |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X      | 1 213   | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9      | 1 213   |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X      | 303     | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1 | 303     |
| 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   | X      |         | "Отложенные налоговые  | 21     |         |

|     |   |            |         |  |            |   |
|-----|---|------------|---------|--|------------|---|
|     | активы, не зависящие от будущей прибыли   |            |         | активы, не зависящие от будущей прибыли"   |            |   |
| 5   | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:  | 20         | 22 566  | X  | X          | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          |         | X  | X          |   |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          |         | X  | X          |   |
| 6   | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:  | 25         |         | X  | X          | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал   | X          |         | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16         |   |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал  | X          |         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 |   |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал  | X          |         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52         |   |
| 7   | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 784 865 | X  | X          | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          |         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 18         |   |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          |         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"   | 19         |   |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          |         | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"  | 39         |   |
| 7.4 | существенные вложения в   | X          |         | "Существенные вложения в   | 40         |   |

|     |  |   |  |  |    |  |
|-----|--|---|--|--|----|--|
|     | добавочный капитал<br>финансовых организаций                                     |   |  | инструменты добавочного<br>капитала финансовых<br>организаций"                                   |    |  |
| 7.5 | несущественные<br>вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций | X |  | "Несущественные вложения в<br>инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций" | 54 |  |
| 7.6 | существенные вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций      | X |  | "Существенные вложения в<br>инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций"   | 55 |  |

#### 4.4.4 Пояснения к разделу 3.

##### Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

|  | По ссудной<br>задолженности | По<br>приравненной<br>к ссудной | Итого         |
|--|-----------------------------|---------------------------------|---------------|
| <b>Остаток на начало отчетного периода</b> | <b>44 086</b>               | <b>76</b>                       | <b>44 162</b> |
| Формирование (доначисление) резерва        | 86 354                      | 5                               | 83 359        |
| Восстановление (уменьшение) резерва        | (73 751)                    | (11)                            | (73 762)      |
| Списание за счет резерва                   | 0                           | 0                               | 0             |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>  | <b>53 689</b>               | <b>70</b>                       | <b>53 759</b> |

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

|  | По<br>прочим<br>активам | По<br>просроченным<br>процентам | По кор.<br>счетам | Итого         |
|--|-------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Остаток на начало отчетного периода</b> | <b>1</b>                | <b>42</b>                       | <b>550</b>        | <b>593</b>    |
| Формирование (доначисление) резерва        | 37 305                  | 412                             | 115               | 37 832        |
| Восстановление (уменьшение) резерва        | (55)                    | (196)                           | (63)              | (314)         |
| Списание за счет резерва                   | 0                       | 0                               | 0                 | 0             |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>  | <b>37 251</b>           | <b>258</b>                      | <b>602</b>        | <b>38 111</b> |

##### Резерв по условным обязательствам кредитного характера

|  |              |
|--|--------------|
| <b>Остаток на начало отчетного периода</b> | <b>909</b>   |
| Формирование (доначисление) резерва        | 7 469        |
| Восстановление (уменьшение) резерва        | (7 075)      |
| Списание за счет резерва                   | 0            |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>  | <b>1 303</b> |

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

**4.5.1.** В течение 2017 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов Банка. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

**4.5.2.** Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 по сравнению с показателями на другие отчетные даты 2017 г. увеличилось на 0,6%.

|  |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | 01.01.2018 | 01.10.2017 | 01.07.2017 | 01.04.2017 | 01.01.2017 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|

|   |             |             |             |             |             |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Итого по активу (форма 0409101)   | 1 262 168   | 1 556 302   | 1 457 311   | 1 359 913   | 1 298 451   |
| сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам  | (90 195)    | (90 509)    | (91 822)    | (58 049)    | (44 755)    |
| Амортизация ОС, НМА   | (38 009)    | (37 317)    | (37 423)    | (36 740)    | (36 565)    |
| расходы   | 0           | (244 076)   | (183 746)   | (77 110)    | 0           |
| уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль  | (24 878)    | (24 878)    | (24 878)    | (24 878)    | (24 878)    |
| Всего активов (форма 0409806)   | 1 109 086   | 1 159 522   | 1 119 442   | 1 163 136   | 1 192 253   |
| Переоценка основных средств   | (142 838)   | (142 838)   | (142 838)   | (142 838)   | (142 838)   |
| ФОР   | (5 881)     | (6 004)     | (6 192)     | (6 366)     | (6 603)     |
| расходы будущих периодов  | (230)       | (273)       | (195)       | (220)       | (365)       |
| Убыток прошлого года  | (23 003)    | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)   | 937 134     | 1 010 407   | 970 217     | 1 013 712   | 1 042 447   |
| Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)  | (24 749)    | (25 742)    | (30 222)    | (4 307)     | (831)       |
| Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)   | (394)       | 3 757       | 8 603       | 7 377       | 8 595       |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21) | 911 991     | 988 422     | 948 598     | 1 016 782   | 1 050 211   |
| Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)   | 174 452     | 173 459     | 168 979     | 190 967     | 194 443     |
| Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)  | <b>19.1</b> | <b>17.6</b> | <b>17.8</b> | <b>18.5</b> | <b>18.5</b> |

Показатель финансового рычага увеличился с 18,5% до 19,1%. С одной стороны, существенно увеличилась уменьшающая поправка с 0,831млн. руб. до 24,749 млн.руб. за счет понесенных убытков, и как следствие, уменьшение основного капитала, но с другой стороны, снизилась величина балансовых активов и внебалансовых требований. Снижение произошло в разных пропорциях: основной капитал на 10,28%, а балансовые активы и внебалансовые требования на 13,17%, что привело к росту финансового рычага.

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2017 год включают в себя остатки денежной наличности. остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

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

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

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 2 487 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% (125 тыс. руб.) и также исключены из состава денежных средств.

|  | <b>01.01.2018<br/>п.5.2.</b> | <b>01.01.2017<br/>п.5.2.</b> | <b>Изменения за<br/>период</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 36 554                       | 37 330                       | (776)                          |
| Наличные денежные средства                                     | 23 889                       | 39 018                       | (15 129)                       |

|   |               |                |                 |
|---|---------------|----------------|-----------------|
| Корреспондентские счета Российской Федерации    | 26 475        | 72 945         | (46 470)        |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>86 918</b> | <b>149 293</b> | <b>(62 375)</b> |

| <b>Остатки на корреспондентских счетах РФ, доступные для использования в банках</b> | <b>01.01.2018</b> | <b>01.01.2017</b> | <b>Изменения за период</b> |
|---|-------------------|-------------------|----------------------------|
| Волго-Вятский Банк Сбербанка России   | 23 796            | 70 451            | (46 655)                   |
| ООО КБ «Платина»  | 147               | 147               | 0                          |
| ООО НКО "Рапида"/ "Киви" БАНК (АО)  | 2 531             | 2 318             | 213                        |
| НКО ЗАО НРД   | 1                 | 29                | (28)                       |
|   | <b>26 475</b>     | <b>72 945</b>     | <b>(46 470)</b>            |

#### **Сравнительные данные за 2016 г.**

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

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

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

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

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

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

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

|  |         | Корректировка<br>за 2017 г. | Корректировка<br>за 2016 г. |
|--|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>                                  |         |                             |                             |
| <b>Изменение в операционных активах</b>                                      |         |                             |                             |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                           | п.1.2.3 | <b>(51 359)</b>             | <b>(19 284)</b>             |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам                                  | п.1.2.4 | (508)                       | (132)                       |
| Проценты полученные  | п.1.1.1 | (141)                       | (305)                       |
| <b>Итого не денежная операционная деятельность</b>                           |         | <b>(52 008)</b>             | <b>(19 721)</b>             |
| <b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>                                |         |                             |                             |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | п.2.5.  | 52 008                      | 19 721                      |
| <b>Итого не денежная инвестиционная деятельность</b>                         |         | <b>52 008</b>               | <b>19 721</b>               |

В 2017 году Банку переданы объекты недвижимости и земельные участки по соглашению об отступном по кредитным договорам на сумму 49 908 тыс. руб. заемщика юридического лица и на сумму 2 100 тыс. руб. заемщика физического лица.

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

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

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

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

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

Банком выданы кредиты в течении отчетных периодов по отраслям экономики в Нижегородской области.

**Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) в разрезе выданных кредитов за период.**

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

**693 531****824 388**

|  |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Торговля   | 303 365        | 331 431        |
| Производства   | 344 115        | 370 839        |
| Сельское хозяйство   | 20 062         | 63 540         |
| Операции с недвижимым имуществом,<br>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 выдано кредитов</b>                                       | <b>753 320</b> | <b>878 683</b> |

В 2017 г. как и в предыдущем отчетном периоде основная доля выданных кредитов приходится на производственные предприятия – 49,6%, на предприятия торговли – 43,7%. Физические лица в общей сумме выданных кредитов в 2017 г. занимают 7,9%.

**Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов**

| Тип<br>контрагента                        | Ссудная<br>задолженность на |                | Отклоне-<br>ние | Сформированный<br>резерв на |               | Откло-<br>нение | Чистая ссудная<br>задолженность на |                | Отклоне-<br>ние |
|---|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------------------|---------------|-----------------|------------------------------------|----------------|-----------------|
|   | 01.01.18                    | 01.01.17       |                 | 01.01.18                    | 01.01.17      |                 | 01.01.18                           | 01.01.17       |                 |
| Банки                                     | 284 400                     | 262 516        | 21 884          | 70                          | 76            | (6)             | 284 330                            | 262 440        | 21 890          |
| Юридически<br>е лица                      | 448 953                     | 528 643        | (79 690)        | 27 846                      | 21 927        | 5 919           | 421 107                            | 506 716        | (85 609)        |
| Индивидуал<br>ьные<br>предприним<br>атели | 5 688                       | 14 850         | (9 162)         | 35                          | 3 568         | (3 533)         | 5 653                              | 11 282         | (5 629)         |
| Физические<br>лица                        | 70 746                      | 92 663         | (21 917)        | 25 808                      | 18 591        | 7 217           | 44 938                             | 74 072         | (29 134)        |
| <b>Итого</b>                              | <b>809 787</b>              | <b>898 672</b> | <b>(88 885)</b> | <b>53 759</b>               | <b>44 162</b> | <b>9 597</b>    | <b>756 028</b>                     | <b>854 510</b> | <b>(98 482)</b> |

По состоянию на конец отчетного года сумма резерва, созданного по ссудной и приравненной к ней задолженности **53,759 млн. руб.** - увеличилась на **9,597 млн. руб.** или на **17,85%** к началу года, **6,64%** от суммы ссудной задолженности (сформированный резерв на начало года **4,91%** от ссудной задолженности).

Сформированный резерв на ссудную задолженность по физическим лицам **25,808 млн. руб.** составляет **36,48%** к ссудной задолженности физических лиц (20,1% на начало года). Сформированный резерв по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет **6,15%** от ссудной задолженности данного типа заемщиков (**4,69%** на начало года).

В ссудной задолженности банков **283,0 млн. руб.** - **99,5%** занимает депозит в Банке России, поэтому сумма сформированного резерва незначительна по данному типу заемщиков.



### Информация по основным географическим сегментам.

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

### Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 г. по срокам до погашения.

| №   | Наименование показателя                                       | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                              |             |                   |                   |                    |              |         |
|-----|---|--|------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|---------|
|     |   | ф.806  | До востребования и на 1 день | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше 1 года | Итого   |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность                    |  | 319 678                      | 803         | 29 070            | 105 175           | 221 730            | 133 142      | 809 787 |
| 1.1 | в т.ч. просроченные кредиты                                   |  | 15 099                       | 0           | 0                 | 0                 | 5 204              | 260          | 20 563  |
| 2   | Резерв  |  | 20 438                       | 63          | 3 340             | 4 702             | 13 161             | 12 055       | 53 759  |
| 2.1 | в т.ч. по просроченным кредитам                               |  | 15099                        | 0           | 0                 | 0                 | 5 204              | 260          | 20 563  |
| 3   | Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва | стр.5<br>стл.4   | 299 429                      | 740         | 25 730            | 100 473           | 208 569            | 121 087      | 756 028 |

Основной удельный все приходится на срок «до востребования и на 1 день» ссудная задолженность составляет **39,48%**, в т.ч. **в ней 283,0 млн. руб. (88,47%)** сумма размещения в Банке России; **4,7%** приходится на просроченную задолженность. Сумма ссудной задолженности «по сроку от 6 до 12 месяцев» составляет **-27,4%**. Сумма к погашению «свыше 1 года» составляет **16,4%**, к погашению от 1 до 3 месяцев – **5,5%**.

### Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 г. по срокам до погашения.

| №   | Наименование показателя                       | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |                              |             |                   |                   |                    |              |         |
|-----|---|--|------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|---------|
|     |   | ф.806  | До востребования и на 1 день | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше 1 года | Итого   |
| 1   | Ссудная и приравненная к ней задолженность    |  | 87 583                       | 214 903     | 52 088            | 86 229            | 311 448            | 146 421      | 898 672 |
| 1.1 | в т.ч. просроченные кредиты                   |  |                              | 0           | 0                 | 1 588             | 1 300              | 3 938        | 6 826   |
| 2   | Резерв  |  | 4 080                        | 968         | 3 868             | 3 402             | 10 389             | 21 455       | 44 162  |
| 2.1 | в т.ч. по просроченным кредитам               |  |                              | 0           | 0                 | 1 045             | 34                 | 2 925        | 4 004   |
| 3   | Ссудная и приравненная к ней задолженность за | стр.5  | 83 503                       | 213 935     | 48 220            | 82 827            | 301 059            | 124 966      | 854 510 |

|  |                 |       |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------|-------|--|--|--|--|--|--|
|  | вычетом резерва | стл.5 |  |  |  |  |  |  |
|--|-----------------|-------|--|--|--|--|--|--|

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

| Наименование показателя  | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018 | Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2017 год | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017 | Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2016 год |
|--|--|--|--|--|
| Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами | 471 698  | 503 403  | 586 645  | 602 397  |
| - требования, признаваемые ссудами   | 21 145   | 4 234  | 0  | 0  |
| Условные обязательства кредитного характера  |  |  | 2 970  | 2 970  |
| Межбанковские кредиты  | 1 330  | 1 381  | 1 440  | 1 673  |

На конец года из общей суммы чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц **95,5%** приходится на кредиты, **4,5%** приходится на требования, признаваемые ссудами – сумма дебиторской задолженности по заключенным договорам об уступке прав требования, предоставленных контрагентам с условием оплаты - рассрочка платежа.

Условных обязательств кредитного характера - выданных гарантий (на начало года 2,970 млн. руб.) на конец отчетного года не было. По строке межбанковские кредиты учтен страховой депозит в ПАО «Банк Уралсиб».

### Информация о концентрации крупных кредитных рисков

#### Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

| № | Наименование юридического лица            | Код вида деятельности   | Объем выданного кредита на 01.01.18 |                        | Объем выданного кредита на 01.01.17 |                        | Изменение |         |
|---|---|---|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|------------------------|-----------|---------|
|   |   |   | тыс. руб.                           | доля в кр. портфеле, % | тыс. руб.                           | доля в кр. портфеле, % | тыс. руб. | доли, % |
| 1 | ООО "БМД-Моторс"                          | обрабатывающие производства (производство автомобилей специального назначения)  | 81 000                              | 10.00                  | 81 000                              | 9.01                   | 0         | 0.99    |
| 2 | ЗАО "Производственное объединение "Гамми" | обрабатывающие пр-ва (производство кисломолочной продукции; переработка и консервирование овощей; оптовая и розничная торговля) | 77 000                              | 9.51                   | 53 000                              | 5.90                   | 24 000    | 3.61    |

|    |  |  |        |      |        |      |          |        |
|----|--|--|--------|------|--------|------|----------|--------|
| 3  | ООО "Дзержинскинвест"                            | Строительство жилых и нежилых зданий   | 38 994 | 4.82 | 48 500 | 5.40 | (9 506)  | (0.58) |
| 4  | ООО "РЕКА"                                       | оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)                                      | 38 051 | 4.70 | 32 325 | 3.60 | 5 726    | 1.10   |
| 5  | Нижегородское областное потребительское общество | оптовая и розничная торговля (оптовая торговля овощами, фруктами, картофелем)                          | 32 800 | 4.05 | 43 300 | 4.82 | (10 500) | (0.77) |
| 6  | ООО "Торово-финансовая компания "Автотехимпорт"" | торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов        | 28 796 | 3.56 | 49 000 | 5.45 | (20 204) | (1.90) |
| 7  | ООО "ТрейдАгро"                                  | торговля оптовая зерном, не обработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных | 25 000 | 3.09 |        |      | 25 000   | 3.09   |
| 8  | ООО "ПЕТРОПЛАСТ"                                 | производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей  | 19 937 | 2.46 | 24 140 | 2.69 | (4 203)  | (0.22) |
| 9  | ООО "РУСАРМ"                                     | оптовая торговля бумагой и картоном  | 15 680 | 1.94 | 11 500 | 1.28 | 4 180    | 0.66   |
| 10 | ООО "РОСМЕТ"                                     | торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе  | 14 800 | 1.83 |        |      | 14 800   | 1.83   |

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

- ООО «БМД-Моторс», сумма кредита **81 млн.руб.**, **24,33%** от капитала Банка;
- ЗАО ПО «ГАММИ», рост кредитования **на 24 млн.руб.**, от капитала Банка – **23,13%**;
- ООО «Дзержинскинвест», снижение задолженности **на 9,506 млн. руб.**, **11,71%** от капитала Банка;
- ООО «Река», рост задолженности **на 5,726 млн. руб.**, от капитала Банка **11,43%**;
- Нижегородское областное потребительское общество, , снижение задолженности за 2017 год **на 10,5 млн. руб.**, задолженность от капитала составляет **9,85%**;
- ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт», снижение задолженности **на 20,204 млн. руб.**, **8,65%** от капитала Банка;
- ООО "ТрейдАгро", новый заемщик, сумма кредита **25 млн.руб**, **7,51%** от капитала Банка;
- ООО «ПЕТРОПЛАСТ», снижение задолженности **на 4,203 млн. руб.**, **5,99%** от капитала Банка;
- ООО "РУСАРМ", рост кредитования **на 4,2 млн.руб.** от капитала Банка – **4,71%**;
- ООО «РОСМЕТ» - новый заемщик, сумма кредита **14,8 млн. руб.**, от капитала Банка **4,45%**.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **372,058 млн. руб.** – **70,8 %** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2017 г. по данным заемщикам произошло на **40,793 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **47,83% или 177,937 млн. руб.** занимают производственные предприятия , предприятия, относящиеся к оптовой торговле занимают – **41,69% или 155,127 млн. руб.**, строительная организация **10,48% (38,994 млн. руб.)**. Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

Два заемщика на общую сумму кредитования **39,8 млн. руб.** кредитов на начало года не имели, кредиты выданы в 2017 г.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **450,599 млн. руб.- 85,5%** от кредитного портфеля (на начало года 553,137 млн. руб. –

61,6%), из них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **443,910 млн. руб.**, что составляет **84,3%** от кредитного портфеля Банка (на начало года 530,844 млн. руб. - 59,1%), из них **9** заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка, на данных заемщиков приходится **348,903 млн. руб.- 66,2%** кредитного портфеля (на начало года 456,284 млн. руб.- 50,8%).

Показатель кредитных рисков на акционеров составляет на конец отчетного периода **1,42%** от капитала Банка. Сумма **4,7 млн. руб.** – ссудная задолженность 2-физических лиц- акционеров.

Показатель максимального размера риска на группу заемщиков (связанных между собой) - **24,09%** от капитала Банка – чистая ссудная задолженность **80,190 млн. руб.** – группа ООО «БМД-Моторс».

#### **Виды обеспечения ссудной задолженности заемщиков**

Банк при выдаче кредитов придерживается принципа обеспеченности ссудной задолженности. Принципиальные подходы к порядку оформления, видам обеспечения, работы с залоговым обеспечением определены внутренними документами по кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». По состоянию на 01.01.2018 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

#### **Виды обеспечения кредитов**

| № п/п | Вид обеспечения  | На 01.01.2018       |       | На 01.01.2017       |       | Изменение           |        |
|-------|------------------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|--------|
|       |                  | Сумма.<br>тыс. руб. | %     | Сумма.<br>тыс. руб. | %     | Сумма.<br>тыс. руб. | %      |
| 1     | Недвижимость     | 447 891             | 66.08 | 527 301             | 66.58 | (79 410)            | 0.50   |
| 2     | Транспорт        | 89 336              | 13.18 | 104 176             | 13.15 | (14 840)            | (0.03) |
| 3     | Товары в обороте | 75 019              | 11.07 | 105 514             | 13.32 | (30 495)            | 2.25   |
| 4     | Оборудование     | 65 488              | 9.66  | 53 966              | 6.81  | 11 522              | (2.85) |
| 5     | Прочее           | 116                 | 0.02  | 1 073               | 0.14  | (957)               | (0.12) |
| 6     | <b>Итого</b>     | 677 850             | 100   | 792 030             | 100   | (114 180)           | 0      |

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости – 66,08%. Транспорт по удельному весу занимает – 13,18%, товары в обороте – 11,07%, наименьшая доля принадлежит оборудованию – 9,66%.

#### **Информация об активах с просроченными сроками погашения.**

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2018 г.**

| № п/п      | Состав активов  | Сумма<br>требований | Просроченная задолженность |                     |                      |                      | Размер<br>сформированного<br>резерва |
|------------|---|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
|            |   |                     | до 30<br>дней              | от 31 до<br>90 дней | от 91 до<br>180 дней | свыше<br>180<br>дней |                                      |
| <b>1</b>   | Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты   | 20 563              | 0                          | 15 099              | 0                    | 5 464                | 20 563                               |
|            | в том числе:  |                     |                            |                     |                      |                      |                                      |
| <b>1.1</b> | Кредиты, предоставленные юридическим лицам  | 0                   | 0                          | 0                   | 0                    | 0                    | 0                                    |
| <b>1.2</b> | Кредиты, предоставленные физическим лицам   | 20 563              | 0                          | 15 099              | 0                    | 5 464                | 20 563                               |
| <b>2</b>   | Учетные векселя   | 0                   | 0                          | 0                   | 0                    | 0                    | 0                                    |
| <b>3</b>   | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  | 0                   | 0                          | 0                   | 0                    | 0                    | 0                                    |
| <b>4</b>   | Требования по сделкам по приобретению прав требования   | 0                   | 0                          | 0                   | 0                    | 0                    | 0                                    |
| <b>5</b>   | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0                   | 0                          | 0                   | 0                    | 0                    | 0                                    |

|              |   |               |          |               |          |              |               |
|--------------|---|---------------|----------|---------------|----------|--------------|---------------|
| 6            | Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг | 0             | 0        | 0             | 0        | 0            | 0             |
| 7            | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)   | 0             | 0        | 0             | 0        | 0            | 0             |
| 8            | Ценные бумаги   | 0             | 0        | 0             | 0        | 0            | 0             |
| 9            | Прочие требования   | 0             | 0        | 0             | 0        | 0            | 0             |
| <b>ИТОГО</b> |   | <b>20 563</b> | <b>0</b> | <b>15 099</b> | <b>0</b> | <b>5 464</b> | <b>20 563</b> |

**Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г.**

| Актив  | Юридические лица | Физические лица | Итого  | Сформированный резерв |
|--|------------------|-----------------|--------|-----------------------|
| Просроченная задолженность по ссудам   | 0                | 20 563          | 20 563 | 20 563                |
| Просроченная задолженность по процентам  | 0                | 258             | 258    | 258                   |
| Ссудная задолженность, отнесенная к просроченной, срок погашения которой не наступил | 0                | 56              | 56     | 56                    |
| Всего  | 0                | 20 877          | 20 877 | 20 877                |

На начало 2017 г. сумма просроченной задолженности 7,350 млн. руб. по трем заемщикам - физическим лицам была погашена в течение отчетного года..

Просроченная задолженность увеличилась на конец отчетного периода на **13,527 млн. руб.** Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2018 в сумме **20,821 млн. руб.** является задолженностью **физических лиц** (по 4-м физическим лицам) возникла в отчетном году, в т.ч. **0,258 млн. руб.** просроченные проценты по кредитным договорам.

По 1-му физическому лицу в просроченной ссудной задолженности числится сумма 56 тыс. руб., срок погашения которой по состоянию на конец отчетного года не наступил (наличие просроченных процентов).

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода составляет **3,96%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **6,27%** к капиталу Банка. Просроченная задолженность по состоянию на начало отчетного периода составляла **1,15%** от кредитного портфеля Банка **2,13%** к капиталу Банка.

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

| № п/п | Состав активов  | Сумма требований | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Размер сформированного резерва |
|-------|---|------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------------------|
|       |   |                  | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |                                |
| 1     | Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты | 6 826            | 0                          | 0                | 1 588             | 5 238          | 4 004                          |
|       | в том числе:  |                  |                            |                  |                   |                |                                |
| 1.1   | Кредиты, предоставленные юридическим лицам            | 0                | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0                              |

|              |   |              |          |          |              |              |              |
|--------------|---|--------------|----------|----------|--------------|--------------|--------------|
| 1.2          | Кредиты, предоставленные физическим лицам   | 6 826        | 0        | 0        | 1 588        | 5 238        | 4 004        |
| 2            | Учетные векселя   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 3            | Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)  | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 4            | Требования по сделкам по приобретению прав требования   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 5            | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 6            | Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг                   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 7            | Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 8            | Ценные бумаги   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| 9            | Прочие требования   | 0            | 0        | 0        | 0            | 0            | 0            |
| <b>ИТОГО</b> |   | <b>6 826</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1 588</b> | <b>5 238</b> | <b>4 004</b> |

**Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г.**

| Актив  | Юридические лица | Физические лица | Итого | Сформированный резерв |
|--|------------------|-----------------|-------|-----------------------|
| Просроченная задолженность по ссудам   | 0                | 6 826           | 6 826 | 4 004                 |
| Просроченная задолженность по процентам  | 0                | 49              | 49    | 42                    |
| Ссудная задолженность, отнесенная к просроченной, срок погашения которой не наступил | 0                | 475             | 475   | 5                     |
| Всего  | 0                | 7 350           | 7 350 | 4 051                 |

**Информация об активах с просроченными сроками погашения с учетом сформированного резерва.**

| №            | Просроченные активы. дни | Сумма просроченных активов |               | Изменение сумм просроченных активов | Доля просроченных активов |               | Изменение доли  |
|--------------|--------------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------|-----------------|
|              |                          | на 01.01.2018              | на 01.01.2017 |                                     | на 01.01.2018             | на 01.01.2017 |                 |
| 1            | До 30                    | 0                          | 0             | 0                                   | 0                         | 0             | 0               |
| 2            | 31 - 90                  | 0                          | 0             | 0                                   | 0                         | 0             | 0               |
| 3            | 91-180                   | 0                          | 543           | (543)                               | 0                         | 19.24         | (19.24)         |
| 4            | Свыше 180                | 0                          | 2 279         | (2 279)                             | 0                         | 80.76         | (80.76)         |
| <b>ИТОГО</b> |                          | <b>0</b>                   | <b>2 822</b>  | <b>(2 822)</b>                      | <b>0</b>                  | <b>100.00</b> | <b>(100.00)</b> |

По состоянию на конец отчетного периода банк сформировал резерв в размере **100%** от суммы просроченных активов – **20,877 млн. руб.**

**Реструктурированная задолженность:**

| Наименование актива                                      | Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2018 |                  | Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2017 |                  | Изменение        |                  |
|--|---|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
|  | Сумма (тыс.руб.)  | Удельный вес (%) | Сумма (тыс.руб.)  | Удельный вес (%) | Сумма (тыс.руб.) | Удельный вес (%) |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам               | 1 192   | 27,69            | 2 538   | 9,34             | -1 346           | -18,35           |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 1 058   | 24,58            | 10 643  | 39,16            | -9 585           | 14,58            |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам                | 2 055   | 47,74            | 13 998  | 51,50            | -11 943          | 3,77             |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>4 305</b>  | <b>100</b>       | <b>27 180</b>   | <b>100</b>       | <b>-22 875</b>   |                  |

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам снизилась за 2017 год **на 22,875 млн. руб.**, в том числе задолженность по юридическим лицам снизилась на **1,346** млн. руб., по индивидуальным предпринимателям снизилась на **9,585** млн. руб., по физическим лицам снизилась на **11,943** млн. руб. В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (**47,7%**) – **3** кредитных договора. Задолженность юридических лиц составляет **27,7%** - 2 договора, задолженность индивидуальных предпринимателей имеет удельный вес **24,6%** по двум кредитным договорам.

Реструктурированная задолженность составляет **0,8%** от суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **1,3%**.

## 5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

### Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.01.2018 года.

| Категория качества                          | Ссудная задолженность | Расчетный резерв     | Сформированный резерв |
|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b><i>I категория, в т.ч.</i></b>           | <b><i>404 196</i></b> | <b><i>0</i></b>      | <b><i>0</i></b>       |
| Депозиты, размещенные в банках(Банк России) | 283 000               | 0                    | 0                     |
| Юридические лица                            | 115 216               | 0                    | 0                     |
| Индивидуальные предприниматели              | 2 980                 | 0                    | 0                     |
| Физические лица                             | 3 000                 | 0                    | 0                     |
| <b><i>II категория, в т.ч.</i></b>          | <b><i>288 932</i></b> | <b><i>10 557</i></b> | <b><i>10 565</i></b>  |
| Депозиты, размещенные в банках              | 1 400                 | 70                   | 70                    |
| Юридические лица                            | 249 992               | 9 901                | 9 901                 |
| Индивидуальные предприниматели              | 2 708                 | 27                   | 27                    |
| Физические лица                             | 34 832                | 559                  | 559                   |
| <b><i>III категория, в т.ч.</i></b>         | <b><i>91 295</i></b>  | <b><i>20 153</i></b> | <b><i>20 153</i></b>  |

|                                |                |               |               |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Юридические лица               | 82 553         | 17 337        | 17 337        |
| Индивидуальные предприниматели | 0              | 0             | 0             |
| Физические лица                | 8 742          | 2 816         | 2 816         |
| <b>IV категория, в т.ч.</b>    | <b>4 745</b>   | <b>2 422</b>  | <b>2 422</b>  |
| Юридические лица               | 1 192          | 609           | 609           |
| Индивидуальные предприниматели | 0              | 0             | 0             |
| Физические лица                | 3 553          | 1 813         | 1 813         |
| <b>V категория, в т.ч.</b>     | <b>20 619</b>  | <b>20 619</b> | <b>20 619</b> |
| Юридические лица               | 0              | 0             | 0             |
| Индивидуальные предприниматели | 0              | 0             | 0             |
| Физические лица                | 20 619         | 20 619        | 20 619        |
| <b>Итого</b>                   | <b>809 787</b> | <b>53 751</b> | <b>53 759</b> |

#### Классификация активов по категориям качества на 01.01.2018 г.

| Категория качества | Ссудная задолженность | Кор.счета     | Прочие активы | Расчетный резерв | Сформированный резерв |
|--------------------|-----------------------|---------------|---------------|------------------|-----------------------|
| I                  | 404 196               | 26 475        | 1 209         | 0                | 0                     |
| II                 | 288 932               | 2 487         | 91            | 10 682           | 10 693                |
| III                | 91 295                |               |               | 20 153           | 20 153                |
| IV                 | 4 745                 |               |               | 2 422            | 2 422                 |
| V                  | 20 619                | 477           | 37 506        | 58 602           | 58 602                |
| <b>Итого</b>       | <b>809 787</b>        | <b>29 439</b> | <b>38 806</b> | <b>91 859</b>    | <b>91 870</b>         |

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **1 категории качества 404,196 млн. руб. (49,92%)**, в т.ч. категории качества: требования к кредитным организациям **283 млн. руб. – 70,02%** - депозиты в Банке России, **115,216 млн. руб.(28,5%)** – кредиты, предоставленные юридическим лицам. Активы **2 категории качества** составляют **35,7%**. –**288,932 млн. руб.**, из них **86,52%** ссудная задолженность юридических лиц, **12,06%** - **34,832 млн. руб.** - физических лиц. Активы **3 категории качества** составляют **91,295 млн. руб. (11,27%)**. Активы **4 категории качества** составляют **4,745 млн. руб. (0,59 %)**, в т.ч. **74,76%** - ссудная задолженность физ. лиц. Активы **5 категории качества 20,619 млн. руб.(2,55%)**, требования к физическим лицам.

#### Сформированный резерв по категориям качества активов.

| Категория | Ссудная задолженность на | Отклонение | Сформированный резерв на | Отклонение |
|-----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
|-----------|--------------------------|------------|--------------------------|------------|



| качества | 01.01.2018     | 01.01.2017     |                  | 01.01.2018    | 01.01.2017    |              |
|----------|----------------|----------------|------------------|---------------|---------------|--------------|
| I        | 404 196        | 369 073        | <b>35 123</b>    | 0             | 0             | 0            |
| II       | 288 932        | 454 664        | <b>(165 732)</b> | 10 565        | 16 757        | (6 192)      |
| III      | 91 295         | 45 631         | <b>45 664</b>    | 20 153        | 9 591         | 10 562       |
| IV       | 4 745          | 24 647         | <b>(19 902)</b>  | 2 422         | 14 916        | (12 494)     |
| V        | 20 619         | 4 657          | <b>15 962</b>    | 20 619        | 2 898         | 17 721       |
| Итого    | <b>809 787</b> | <b>898 672</b> | <b>(88 885)</b>  | <b>53 759</b> | <b>44 162</b> | <b>9 597</b> |

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 8,87%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 14,9%, удельный вес активов 3 категории качества увеличился на 6,19% , удельный вес 4 категории качества снизился на 26,84%, удельный вес активов 5 категории качества увеличился на 2,03%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом **на 9,597 млн. руб.**

Резервы по 2 категории качества снизились **на 6,192 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества увеличились **на 10,562 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества снизились **на 12,494 млн. руб.**, резервы 5 категории качества увеличились на **17,721 млн. руб.**

Фактически сформированный резерв создан в полном объеме в размере расчетного без учета обеспечения.

**Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.**

| №<br>п/п     | Состав активов  | Сумма<br>требований | Категория качества |                |               |              |               | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резервы на возможные потери |                                      |                           |                        |               |            |               |
|--------------|---|---------------------|--------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------|------------|---------------|
|              |   |                     | 1                  | 2              | 3             | 4            | 5             | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный                   | расчетный с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически сформированный |                        |               |            |               |
|              |   |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      | итого                     | по категориям качества |               |            |               |
|              |   |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           | 2                      | 3             | 4          | 5             |
| <b>1</b>     | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | <b>68 087</b>       | <b>26 475</b>      | <b>3 887</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>37 725</b> |                            |                  |                   |                | <b>37 920</b>               | <b>37 318</b>                        | <b>37 920</b>             | <b>195</b>             | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>37 725</b> |
| <b>1.1</b>   | корреспондентские счета   | 29 439              | 26 475             | 2 487          |               |              | 477           |                            |                  |                   |                | 602                         |                                      | 602                       | 125                    |               |            | 477           |
| <b>1.2</b>   | межбанковские ссуды   | 1 400               |                    | 1 400          |               |              |               |                            |                  |                   |                | 70                          | 70                                   | 70                        | 70                     |               |            |               |
| <b>1.3</b>   | учтенные векселя  |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>1.4</b>   | Вложения в ценные бумаги  |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>1.5</b>   | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>1.6</b>   | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>1.7</b>   | прочие активы   | 37 2448             |                    |                |               |              | 37 248        |                            |                  |                   |                | 37 248                      | 37 248                               | 37 248                    |                        |               |            | 37 248        |
| <b>1.7.1</b> | в том числе требования, признаваемые ссудами  |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>1.8</b>   | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  |                     |                    |                |               |              |               |                            |                  |                   |                |                             |                                      |                           |                        |               |            |               |
| <b>2</b>     | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | <b>454 658</b>      | <b>118 201</b>     | <b>252 712</b> | <b>82 553</b> | <b>1 192</b> |               |                            |                  |                   |                | <b>27 875</b>               | <b>27 875</b>                        | <b>27 883</b>             | <b>9 939</b>           | <b>17 336</b> | <b>608</b> |               |
| <b>2.1</b>   | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 110 992             | 77 000             |                | 32 800        | 1 192        |               |                            |                  |                   |                | 7 496                       | 7 496                                | 7 496                     |                        | 6 888         | 608        |               |

|       |   |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
|-------|---|---------|--------|---------|--------|-------|--------|--|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|
| 2.2   | учтенные векселя  |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.3   | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.4   | вложения в ценные бумаги  |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.5   | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.6   | прочие активы   | 21 606  | 5      | 21 601  |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами  | 21 589  |        | 21 589  |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.7   | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)   |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 2.8   | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам   | 322 060 | 41 196 | 231 111 | 49 753 |       |        |  |        |    | 18 218 | 18 218 | 18 226 | 7 778  | 10 448 |       |       |        |
| 2.9   | В том числе учетные векселя   |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 3     | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:  | 57 907  | 3 001  | 21 734  | 8 742  | 3 553 | 20 877 |  | 15 262 | 58 | 5 557  | 25 465 | 25 465 | 25 723 | 218    | 2 816 | 1 812 | 20 877 |
| 3.1   | жилищные ссуды (кроме ипотечных)  | 1 500   |        | 1 500   |        |       |        |  |        |    |        | 15     | 15     | 15     | 15     |       |       |        |
| 3.2   | Ипотечные ссуды   | 12 769  |        | 5 769   | 7 000  |       |        |  |        |    |        | 2 508  | 2 508  | 2 508  | 58     | 2 450 |       |        |
| 3.3   | автокредиты   |         |        |         |        |       |        |  |        |    |        |        |        |        |        |       |       |        |
| 3.4   | иные потребительские ссуды  | 39 879  | 3 000  | 14 465  | 1 742  | 53    | 20 619 |  | 15 099 | 56 | 5 464  | 21 157 | 21 157 | 21 157 | 145    | 366   | 27    | 20 619 |
| 3.5   | прочие активы   | 3 501   | 1      |         |        | 3 500 |        |  |        |    |        | 1 785  | 1 785  | 1 785  |        |       | 1 785 |        |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами  | 3 500   |        |         |        | 3 500 |        |  |        |    |        | 1 785  | 1 785  | 1 785  |        |       | 1 785 |        |

|     |  |     |  |  |  |  |     |  |     |   |    |  |  |     |  |  |     |
|-----|--|-----|--|--|--|--|-----|--|-----|---|----|--|--|-----|--|--|-----|
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 258 |  |  |  |  | 258 |  | 163 | 2 | 93 |  |  | 258 |  |  | 258 |
|-----|--|-----|--|--|--|--|-----|--|-----|---|----|--|--|-----|--|--|-----|

**Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.**

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

|       |   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
|-------|---|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-----|---|-------|-------|--------|-------|-------|-------|------|-------|------|
| 2.3   | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.4   | вложения в ценные бумаги  |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.5   | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг  |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.6   | прочие активы   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами  |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.7   | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 2.8   | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам   | 417447 | 53573 | 321342 | 38532 | 4000   |       |     |   |       |       | 23739  | 23327 | 23327 | 13187 | 8100 | 2040  |      |
| 2.9   | В том числе учетные векселя   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 3     | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:  | 92 800 | 1 588 | 60 375 | 5 491 | 20 647 | 4 699 | 482 | 0 | 1 589 | 5 279 | 20 349 | 18591 | 18633 | 1664  | 1153 | 12876 | 2940 |
| 3.1   | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 2073   |       | 2073   |       |        |       |     |   |       |       | 21     | 21    | 21    | 21    |      |       |      |
| 3.2   | ипотечные ссуды   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 3.3   | автокредиты   |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 3.4   | иные потребительские ссуды  | 87294  | 1500  | 58295  | 2195  | 20647  | 4657  | 475 |   | 1589  | 5237  | 19636  | 17878 | 17878 | 1643  | 461  | 12876 | 2898 |
| 3.5   | прочие активы   | 3384   | 88    |        | 3296  |        |       |     |   |       |       | 692    | 692   | 692   |       | 692  |       |      |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами  |        |       |        |       |        |       |     |   |       |       |        |       |       |       |      |       |      |
| 3.6   | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 49     |       | 7      |       |        | 42    | 7   |   |       | 42    | X      | X     | 42    |       |      |       | 42   |

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

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

На начало отчетного периода нерыночные активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, составили в сумме по задолженности **20,0 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **14,0 млн. руб.**, на конец 2017 г. банк не заявлял о нерыночных активах для включения в состав обеспечения кредитов Банка России.

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

### 5.4. Сведения о внебалансовых обязательствах ПАО Комбанк «Химик»

#### Информация о внебалансовых обязательствах.

| Наименование<br>инструмента   |               | Сумма обязательств |         |               |         | Абсолют<br>ное<br>изменен<br>ие тыс.<br>руб. | Измен<br>ение<br>доли.<br>% | Размер фактически<br>сформированного резерва |         |               |         | Абсолют<br>ное<br>изменен<br>ие.<br>тыс.руб. | Измен<br>ение<br>доли.<br>% |
|---|---------------|--------------------|---------|---------------|---------|--|-----------------------------|--|---------|---------------|---------|--|-----------------------------|
|   |               | на 01.01.2018      |         | на 01.01.2017 |         |  |                             | на 01.01.2018                                |         | на 01.01.2017 |         |  |                             |
|   | ф.806         | тыс.<br>руб.       | доля. % | тыс.<br>руб.  | доля. % |  |                             | тыс.<br>руб.                                 | доля. % | тыс.<br>руб.  | доля. % |  |                             |
|   |               |                    |         |               |         |  |                             |  |         |               |         |  |                             |
| Безотзывные<br>обязательства<br>кредитной<br>организации  | стр.36        | 60 333             | 100.00  | 56 856        | 94.99   | 3 477  | 5.01                        | 1 303  | 100.00  | 879           | 96.7    | 424  | 3.30                        |
| Аккредитивы   |               | 0                  | 0.00    | 0             | 0.00    | 0  | 0.00                        | 0  | 0.00    | 0             | 0       | 0  | 0.00                        |
| Выданные<br>гарантии и<br>поручительства  | стр.37        | 0                  | 0.00    | 3 000         | 5.01    | (3 000)                                      | (5.01)                      | 0  | 0.00    | 30            | 3.3     | (30)   | (3.30)                      |
| Выпущенные<br>авали и акцепты   |               | 0                  | 0.00    | 0             | 0.00    | 0  | 0.00                        | 0  | 0.00    | 0             | 0       | 0  | 0.00                        |
| Прочие<br>инструменты   |               | 0                  | 0.00    | 0             | 0.00    | 0  | 0.00                        | 0  | 0.00    | 0             | 0       | 0  | 0.00                        |
| ИТОГО<br>Условные<br>обязательства<br>кредитного<br>характера   | с.36+<br>с.37 | 60 333             | 100.00  | 59 856        | 100.00  | 477  | 0.00                        | 1 303  | 100.00  | 909           | 100     | 394  | 0.00                        |
| Условные<br>обязательства<br>кредитного<br>характера,<br>сгруппированные<br>в портфель<br>однородных<br>элементов |               | 0                  | 0.00    | 0             | 0.00    | 0  | 0.00                        | 0  | 0.00    | 0             | 0       | 0  | 0.00                        |
| ИТОГО   |               | 60 333             | 100.00  | 59 856        | 100.00  | 477  |                             | 1 303  | 100.00  | 909           | 100     | 394  |                             |

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на **1,303 млн. руб.** Произошли изменения по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии, увеличение на **3,477 млн. руб.**, данная статья занимает **100,00%** во внебалансовых обязательствах. По статье «Выданные гарантии и поручительства» произошло снижение на **3,000 млн. руб.** Выданных гарантий и поручительств банк на конец отчетного периода не имеет.

Размер фактически сформированного резерва увеличился на **0,394 млн. руб.** и составил **1,303 млн. руб.**

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

Информация о результатах деятельности ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе рассматривается на заседаниях органов управления. Анализ деятельности ежемесячно рассматривается на

Правлении Банка. Не реже одного раза в полугодие на заседаниях Совета директоров Банка органам управления предоставляется информация и аналитический анализ по показателям, дается оценка по направлениям деятельности.

Процентные доходы составляют **112,487 млн. руб. - 79,67%** от суммы доходов (свернуты), **37,85%** от общей суммы доходов.

В процентных доходах – **85,891 млн. руб.**(76,36 %) проценты по ссудам, предоставленным клиентам (не кредитным организациям), снижение на 27,8 млн. руб. по сравнению с 2016 г.. В данных доходах **наибольший удельный вес - 51,27%** занимают проценты, полученные от следующих заемщиков – юридических лиц:

- ООО «БМД – Моторс» - **13,82% - 11,869 млн. руб.**;
- ЗАО ПО «Гамми» - **11,57% - 9,938 млн. руб.**;
- Нижегородское областное потребительское общество – **10,38% - 8,913 млн. руб.**;
- ООО «Дзержинскинвест» - **9% - 7,727 млн.руб.**;
- ООО «РЕКА»- **6,5% - 5,583 млн. руб.**

В процентных доходах **23,65% - 26,596 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях- 100% в этой сумме по депозитам, размещаемым в Банке России, увеличение на **1,214 млн. руб.** по сравнению с 2016 г.

Комиссионные доходы занимают **16,968 млн. руб.** – 12% в сумме доходов (свернуты), **5,71%** от общей суммы доходов, снижение **на 0,765 млн. руб.** по сравнению с 2016 г.

В комиссионных доходах Банка такую же долю как и в прошлом году **44,9%** занимают доходы за кассовое обслуживание - **7,628 млн. руб.**, снижение **на 0,476 млн. руб.**, в том числе доходы за кассовое обслуживание, полученные от следующих клиентов составляют:

- ООО «Патриот» - 2,6 млн. руб. – 34,2%;
- ООО «Дзержинскхлеб» - 0,317 млн.руб. – 4,2%;
- ООО «Аква-реагент» - 0,263 млн.руб. – 3,5%;
- ООО «Витахим» – 0,146 млн. руб.- 1,9%.

**52,45%** занимают доходы за расчетное обслуживание **8,899 млн. руб.**, их доля в комиссионных доходах выросла на 0,52% . ( в 2016 г. составили данные доходы 51,93% - 9,209 млн. руб.).

В расходах (свернуты) Банка **28,33% - 46,528 млн. руб.** занимают процентные расходы, снижение на **13,610 млн. руб.** по сравнению с 2016 г.

В процентных расходах **86,79% - 40,381 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные физическим лицам, снижение **на 12,950 млн. руб.** относительно прошлого года

- выплаты по вкладам физических лиц – **40,184 млн.руб. (99,52%)**;
- проценты по выпущенным векселям **0,197 млн.руб. (0,48%)**.

**13,22% - 6,147 млн. руб.** выплаты юридическим лицам, снижение **на 0,604 млн. руб.**, в т.ч. из них:

- **58,64% - 3,605 млн. руб.** - проценты по субординированному займу - ООО «Паритет-С»;
- **18,91% - 1,162 млн. руб.** выплата по срочным депозитам ю.лиц, в т.ч. **0,995 млн.руб.** – ООО «Глория-93», **0,160 млн. руб** - ОА «ДТС»; **0,007 млн. руб.** – ООО «ПСК-Авто»;
- **16,32% - 1,003 млн. руб.** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.: **45,87% - ООО «ВитаХим»; 21,44% - ООО «Содружество»; 25,83% - ООО "ЭКОС-ИНВЕСТ".**
- **6,13% - 0,377 млн. руб.** – проценты по выпущенным векселям.

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

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

Объем сделок со связанными сторонами вырос относительно предыдущего года.

Сделки по предоставлению кредитов на сумму **59 млн. руб.** Заключено 4 договора об уступке права требования на сумму **48.64 млн. руб.** 7 сделок по привлечению денежных средств от юридических лиц и и.п., в том числе : на сумму **15,0 млн. руб.** и - привлечение на срочные вклады (депозиты), привлечение в субординированный займ, приобретение векселей банка на сумму **608,8 тыс. евро.**

В декабре 2017 г. банк приобрел автомобиль на сумму **3,18 млн. руб.** по договору купли-продажи с физ.лицом- акционером банка.

В отчетном году произведено расторжение двух договоров об уступке права требования, заключенных в 2016 г. с физическим лицом – акционером банка на сумму **17,8 млн. руб.** в целях минимизации юридического риска.

В июне 2017 заключено соглашение с ООО «Паритет-С» о продлении срока привлечения субординированного займа до июля 2024 г. на сумму **30,0 млн. руб.**

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

В 2017 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

#### Информация об операциях со связанными сторонами за 2017 г.

| № п/п | Группа связанных сторон, состав   | Сведения об операциях (сделках)   | Величина задолженности на 01.01.2018, тыс. руб. |
|-------|---|---|---|
| 1     | Физ. лицо – акционер Банка  | Предоставление кредита индивидуальному предпринимателю в сумме 2,2 млн.руб. сроком на 3 года по ставке 12% годовых, март 2017г.   | 0   |
| 2     | Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка | Предоставление кредита ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт» в сумме 40 млн .руб. сроком на 1 год по ставке 12% под залог, август 2017 г.  | 28 796  |
| 3     | Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка | Предоставление кредита АО «Дзержинсктранссервис» в сумме 15 млн .руб. сроком на 5 лет по ставке 12% под залог, ноябрь 2017 г.   | 9 120   |
| 4     | Физ. лицо – акционер Банка  | Заключение Договора об уступке прав требований к физическому лицу, вытекающих из кредитных договоров №К-934 от 25.04.2012, № К-219 от 18.09.2013, № К-551 от 01.10.2015, № G033 от 13.04.2016, сумма сделки 18,4 млн.руб., октябрь 2017           | 0   |
| 5     | Физ. лицо – акционер Банка  | Заключение Договора об уступке права требования к индивидуальному предпринимателю, вытекающее из кредитного договора №К-945 от 18.04.2012, сумма сделки 4 млн.руб., октябрь 2017  | 0   |
| 6     | Физ.лицо - участник юридического лица - акционер Банка                                      | Заключение Договора об уступке прав требования с ООО «Паритет-С» к Нижегородскому областному потребительскому обществу, вытекающих из генеральных соглашений №К-570 от 20.11.2015, № G193 от 19.04.2017, сумма сделки 22,24 млн.руб., ноябрь 2017 | 21 589  |



|    |   |   |               |
|----|---|---|---------------|
| 7  | Физ. лицо – акционер Банка                            | Заключение Договора об уступке прав требований к индивидуальному предпринимателю, вытекающих из генерального соглашения №К-001 от 19.01.2016 и кредитного договора № К-293 от 21.02.2014, сумма сделки 4 млн.руб., декабрь 2017 | 3 500         |
| 8  | Физ. лицо- акционер банка                             | Расторжение договоров об уступке права требования, заключенных в 2016 г. в апреле 2017- сумма 3,5 млн. руб .в октябре 2017 г. – 14,3 млн. руб.  | 0             |
| 9  | Основной управленческий персонал                      | <b>Кредитование сотрудников банка – инсайдеров - 6 сделок на сумму 1830 тыс. руб.</b>   | 4075          |
| 10 | АО «Дзержинсктранссервис»                             | Размещение денежных средств в депозит. Одна сделка на сумму 5000 тыс.руб., ставка 6,5 % годовых, октябрь 2017г.   | 0             |
| 11 | И.П. – акционер банка                                 | Покупка собственных векселей Банка в иностранной валюте на общую сумму 608,8 тыс. Евро. Ставка дисконта – 2% годовых. Общее количество сделок – 5.  | 12643         |
| 12 | Физ. лицо- участник юридического лица -акционер банка | Привлечение денежных средств ООО «Паритет-С» по договору субординированного займа 10,0 млн. руб. август 2017 г. Продление срока погашения займа в сумме 30,0 млн. руб. до июля 2024 г., доп. соглашение с ООО «Паритет-С»       | 40000         |
| 13 | Физ. лицо – акционер банка                            | Договор купли- продажи автомобиля , сумма 3,18 млн. руб.  | 0             |
|    | <b>ИТОГО</b>  | <b>X</b>  | <b>119723</b> |

**Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.18 г. и сумме доходов/ расходов в 2017 г.**

| № | Группа связанных сторон, состав                                      | Задолженность на 01.01.2018 | Фактически созданный резерв на 01.01.2018 | Вид сделки. Обеспечение   | тыс.руб.  |
|---|--|-----------------------------|---|---|---|
|   |  |                             |   |   | Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами |
| 1 | Группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»                      | 0                           | 0   | кредиты ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская» под залог, кредиты работникам под поручительство работодателя, | 2749  |
| 2 | Основной управленческий персонал                                     | 7 575                       | 1 796                                     | Кредиты . Объекты недвижимости, транспорт   | 794   |
| 3 | Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка | 28 796                      | 0   | Кредит ООО «ТФК «Автотехимпорт», под товарные запасы  | 2 909   |
| 4 | Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка | 9 120                       | 0   | Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта  | 222   |

|   |  |        |       |   |      |
|---|--|--------|-------|---|------|
| 5 | Физ.лицо - участник юридического лица - акционер Банка | 21 589 | 2 159 | Задолженность ООО «Паритет-С», приравненная к ссудной   | 0    |
| 6 | Физ. лицо-акционер банка                               | 3500   | 1785  | Задолженность физ.лица, приравненная к ссудной по договору об уступке права требования на сумму 4,0 млн. руб. |      |
| 7 | Физ. лицо-акционер банка                               | 0      | 0     | Расторжение ранее заключенных договоров ( в 2016 г.) об уступке права требования на сумму 17,8 млн. руб.      | 5901 |

|    |   |               |             |  |                        |
|----|---|---------------|-------------|--|------------------------|
|    | <b>ИТОГО</b>  | <b>70580</b>  | <b>5740</b> |  | <b>доход 12575</b>     |
| 8  | Физ. лицо-акционер банка                                  |               |             | Заключение договоров об уступке права требования на сумму 22,4млн. руб.; | (572)                  |
| 9  | ООО «Паритет – С» (расход)                                | 40000         | 0           | Привлечение средств в субординированные займы                            | (3 605)                |
| 10 | Индивидуальный предприниматель                            | 12643         | 0           | Привлечение средств путем размещения векселей Банка                      | (377)                  |
| 11 | Физ. лицо- акционер                                       |               |             | Договора об уступке права требования на сумму                            | (6 313)                |
| 12 | Юридическое лицо Срочный вклад(депозит)                   | 540           |             | Срочные вклады (депозиты)  | (160)                  |
| 13 | Основной управленческий персонал Срочные вклады депозиты) | 15 243        |             | Срочные вклады (депозиты)  | (1 312)                |
|    | <b>Итого</b>  | <b>68 426</b> |             |  | <b>Расход (12 339)</b> |

Наибольший удельный вес в общих доходах Банка (свернутые доходы) занимают доходы, полученные от группы лиц, связанных с банком – акционеров банка – **6,393 млн. руб. (2,2%** в общих доходах банка), в том числе **на 92,3 %- 5,9 млн. руб.** доходы состоят из результата по сделкам расторжения договоров об уступке права требования, **7,7%** - полученные проценты по кредитам;

Проценты по ссудам от связанных сторон в 2017 г.:

- ООО «ТФК «Автотехимпорт» в сумме **2,9 млн.руб. – 0,97%** в общих доходах Банка;
- группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» в сумме **2,75 млн.руб. – 0,93%** в общих доходах Банка, в т.ч.:
  - по кредитным договорам ОАО «Агрофирма «Земля Сеченовская»– **2,06 млн. руб.;**
  - по ссудам физических лиц - работников фабрики под поручительство работодателя – **0,69 млн. руб.**

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

Банк имеет за 2017 г. сумму расходов **5,4 млн. руб.** (1,7% от общих расходов банка) по группе лиц, связанных с банком – акционеров банка,:

- убыток по договорам об уступке права требования в сумме 0,572 млн. руб.;
- выплаченные проценты по вкладам– 0,846 млн. руб.;

- выплаченные проценты по векселям – 0,377 млн. руб.;
- выплаченные проценты по субординированному займу – 3,606 млн. руб.

Существенных сумм в доходах и расходах от связанных лиц за отчетный год Банк не имеет.  
Сделки по биржевым ценным бумагам со связанными с Банком лицами в 2017 году **не совершались**.

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

За 2017 год Банком было предъявлено в судебные органы:

- 1 иск по кредитному договору к физическому лицу - на сумму 60 755,58 рублей;
- 3 заявления в арбитражный суд о признании физических лиц несостоятельными (банкротами):

заемщик Савушина Е.Н. и два её поручителя Курлыкова В.Н., Савушин А.А.

По состоянию на 01.01.2018 г. решением суда иск на сумму 60 755,58 рублей судом **удовлетворен**, возбуждено исполнительное производство, в рамках которого с должника и его поручителя **производятся взыскания**.

По заявлениям Банка 3 гражданина признаны несостоятельными (банкротами) и в отношении них введена процедура реструктуризации долгов. Банк включен в реестр кредиторов должников – в состав 3 очереди. Сумма задолженности по 2-м кредитным договорам составляет 23 834 590,21 рублей. Кредитные обязательства имеют обеспечение в виде недвижимого имущества должника.

ПАО Комбанк «Химик» в 2017 г. проводил работу с судебными приставами **по взысканию задолженности по исполнительным документам:**

- **с Соловьева Н. П.** (670000 руб.) согласно исполнительному листу, выданному Дзержинским городским судом в соответствии с решением суда от 26 января 2010 года по делу №2-518/10 по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору. За отчетный год погашено 36 862,19 руб.;
- **с Карпович Т.А.** (5 047 702 руб.) согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда от 12 февраля 2013 года о взыскании задолженности по кредитным договорам. За отчетный год погашено 48 419,88 рублей;
- **с Кузнецовых** (1 955 000 руб.). За отчетный год погашено –102 775,69 руб.; согласно решению суда и исполнительных листов, выданных Дзержинским городским судом, проведены мероприятия по обращению взыскания на заложенное имущество – жилой дом и земельный участок, находившиеся в залоге у Банка. После несостоявшихся торгов Банк принял указанное имущество на баланс. Задолженность погашена полностью.
- **с Савушиной Е.Н., и Курлыковой В.Н.** за отчетный год погашено –1 312 309,67 руб.; проводятся мероприятия по обращению взыскания на заложенное недвижимое имущество в рамках процедуры банкротства - Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 708,5 кв.м., , адрес объекта: Нижегородская обл., Володарский район, г. Володарск, ул.Мичурина, д.3

**За отчетный год всего погашено по исполнительным листам на сумму 1 500 367 руб.**

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

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

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

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

тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и 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 за наиболее значимыми для Банка рисками (кредитными, процентными и рисками концентрации), а также рисками потери ликвидности, операционными, рыночными и нефинансовыми рисками. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

##### **5.8.1 Кредитный риск**

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

##### **Контроль и управление кредитным риском.**

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

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

В течение 2017 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет 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 политики по управлению кредитным риском на постоянной основе проводится мониторинг показателей и лимитов по кредитному риску, определяется обобщающий показатель уровня кредитного риска, осуществляются мероприятия по его регулированию. Правлением банка утвержден «Порядок взаимодействия руководителя службы управления рисками ПАО Комбанк «Химик» со структурными подразделениями при оценке кредитного риска. Вопросы рассматриваются на заседаниях Правления и не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета директоров Банка. Периодически применяется на практике методика проведения стресс-тестирования кредитного риска.

По результатам мониторинга в 2017 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный». Активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы более 20% по сумме выросли в **2,05 раза** до **154,642 млн. руб.** на 01.01.2018 г. (удельный вес **29,35%** в кредитном портфеле- увеличился на **17,52%**), процент фактически созданного резерва по ссудной задолженности 3 категории качества **22,1%**. Общая сумма ссудной задолженности, относящаяся к **4-5 категориям** качества в абсолютном выражении снизилась на **3,936 млн. руб.**, но кредиты 5 категории качества увеличились на **15,962 млн. руб.** на 01.01.2018 г. (**3,9%** от кредитного портфеля), средний процент фактически созданного резерва по ссудной задолженности 4-5 категориям качества **88,4%**. На **165,732 млн. руб.** снизилась ссудная задолженность, относящаяся к **2 категории качества**, средний процент фактически сформированного резерва по данной категории качества как и в прошлом году составляет **3,7%**. Кредитный портфель юридических и физических лиц сократился за 2017 г. на **110,9 млн. руб.** сумма фактически сформированного резерва увеличилась на **9,6 млн. руб.** Средний процент резерва по кредитному портфелю увеличился до **10,2%** с 6,9 на начало года.

В отчетном году Банк произвел списание безнадежной ссудной задолженности физического лица за счет созданного резерва в сумме **3,3 тыс.руб.**

В целях минимизации потерь кредитного риска, возникшего по причине ухудшения финансового положения заемщиков и неудовлетворительного обслуживания обязательств по кредитным договорам, Банк в 2017 году заключал договора:

об уступке права требования кредитных обязательств в общей сумме **56,540 млн. руб.**: по юридическому лицу - сумма **22,2 млн. руб.**; по 4-ем физическим лицам - сумма **26,3 млн. руб.**; по 2-ум индивидуальным предпринимателям на сумму **8,0 млн. руб.**;  
договор с юридическим лицом об отступном в сумме погашения обязательств **49,6 млн. руб.**;  
банк принял в счет погашения обязательств физического лица на баланс имущество- жилой дом на сумму **2,01 млн. руб.**

В результате реализации задолженности восстановилась сумма резерва – **31,1 млн. руб.**

Банк принял в 2017 г. **повышенный кредитный риск** в результате сделки по расторжению двух договоров об уступке права требования на сумму **17,8 млн. руб.**, заключенных в 2016 г., на балансе банка восстановлена ссудная задолженность физического лица, классифицированная по 5 категории качества, что привело к созданию резерва в сумме **20,350 млн. руб.** Данная сделка совершена в целях исключения потерь при возникновении правового риска.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

| 2016 год   | на          | 01.01 | 01.02 | 01.03 | 01.04 | 01.05 | 01.06 | 01.07 | 01.08 | 01.09 | 01.10 | 01.11 | 01.12 | 01.01<br>со<br>СПОД |
|--|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------|
| Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)  | Мах<br>25%  | 23.8  | 23.0  | 22.1  | 23.9  | 21.5  | 24.1  | 24.0  | 24.1  | 24.2  | 23.7  | 24.2  | 24.1  | 24.1                |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)  | Мах<br>800% | 136.2 | 135.5 | 125.2 | 106.3 | 109.6 | 120.0 | 122.3 | 110.2 | 101.3 | 112.6 | 107.9 | 89.0  | 104.8               |
| Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | Мах<br>50%  | 0.4   | 0.4   | 0.4   | 2.2   | 2.2   | 2.4   | 1.7   | 1.6   | 1.4   | 1.4   | 1.4   | 1.4   | 1.4                 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | Мах<br>3%   | 1.2   | 1.1   | 1.1   | 2.2   | 2.7   | 2.9   | 2.2   | 2.1   | 1.8   | 1.8   | 1.8   | 1.8   | 1.7                 |

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

### **Информация по сделкам. Уступки права требования . Договора об отступном.**

Основные подходы по работе с проблемной задолженностью Банк предусматривает в документе «Положение о кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». Банк рассматривает заключение договоров об уступке прав требования задолженности юридических или физических лиц , а также заключение договоров об отступном (принятие на баланс банка определенного имущества в счет погашения денежных обязательств заемщика) как меру по реструктуризации проблемной задолженности, которая требует формирование расходов для Банка в виде создания резервов.

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

При работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при экспертном заключении о невозможности выхода заемщика из финансового затруднения в установленный Банком срок, проводятся мероприятия, в т.ч. по заключению договоров об уступке права требования третьим лицам. Договора об отступном- передача банку залогодателем имущества ( чаще всего заложенного банку) в счет погашения обязательств заемщика - заключаются по согласованию сторон Банком, заемщиком, залогодателем. Банк признает проблемной задолженностью к рассмотрению реструктуризации долга при создании резерва более 21% по ссудной задолженности и наличии просроченных обязательств заемщика.

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

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

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

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

В отчетном периоде 2017 г. согласно договорам об уступке права требования Банк уступил:

- **ООО НПК «Скрудж»** права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и двумя физическими лицами на сумму **5,951 млн.руб;**
- **ООО «Паритет-С»** права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и Нижегородским областным потребительским обществом на сумму **22,24 млн.руб;**
- двум физическим лицам права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и двумя заемщиками – физическими лицами на сумму **21,01 млн.руб;**
- физическому лицу права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и двумя заемщиками – индивидуальными предпринимателями на сумму **8,125 млн.руб.;**

В марте-апреле 2017 г. банк заключил соглашение об отступном в счет погашения обязательств по кредитным договорам ООО «Агро-Трейд» в сумме **49,6 млн. руб.**, на баланс банка передана производственно – складская база в г.Павлово.

В 2017 г. в результате реализации проблемной задолженности банк восстановил резервы в сумме **31,1млн. руб.**

#### **5.8.2 Риск ликвидности.**

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

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

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

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

*Совет директоров Банка:*

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

#### *Правление Банка:*

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

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

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

#### *Отдел кредитования и экономического анализа:*

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

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

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

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

#### *Отдел отчетности и экономического анализа:*

- оперативный расчет нормативов ликвидности ежедневно;
- составление прогноза ликвидности;
- проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств;

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

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

### **Политика по управлению риском ликвидности**

Политика банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов



для выполнения обязательств банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

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

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

| 2017 год                          |    | на          | 01.01 | 01.02 | 01.03 | 01.04 | 01.05 | 01.06 | 01.07 | 01.08 | 01.09 | 01.10 | 01.11 | 01.12 | 01.01 |
|-----------------------------------|----|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности   | H2 | Min<br>15%  | 116.0 | 173.0 | 174.7 | 190.8 | 187.7 | 153.9 | 191.3 | 187.8 | 186.5 | 181.8 | 181.8 | 201.1 | 195.4 |
| Норматив текущей ликвидности      | H3 | Min<br>50%  | 192.1 | 211.9 | 223.9 | 254.2 | 252.2 | 199.8 | 282.6 | 236.6 | 239.7 | 244.7 | 203.7 | 224.7 | 254.9 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | H4 | Max<br>120% | 34.4  | 34.3  | 28.6  | 29.4  | 29.9  | 32.5  | 34.1  | 40.0  | 37.3  | 38.9  | 35.7  | 24.6  | 27.8  |

На протяжении всего 2017 года банк обладал достаточным запасом ликвидности за счет размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком до востребования.

**Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г.**

| Наименование показателя  | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | До востребования и на 1 день                             | до 5 дней | до 10 дней | до 20 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|  | 2  | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 89 280   | 89 280    | 89 280     | 89 280     | 89 280     | 89 280     | 89 280      | 89 280      | 89 280    | 89 280       |
| 1.1 II категория качества  | 2 363  | 2 363     | 2 363      | 2 363      | 2 363      | 2 363      | 2 363       | 2 363       | 2 363     | 2 363        |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0  | 0         | 0          | 0          | 0          | 0          | 0           | 0           | 0         | 0            |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:                     | 284 389  | 284 389   | 284 389    | 284 436    | 285 351    | 316 319    | 402 297     | 537 093     | 597 629   | 720 584      |

|  |                |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 3.1 II категория качества  | 1 330          | 1 330          | 1 330          | 1 330          | 2 031          | 26 665         | 96 643          | 156 601         | 200 262         | 300 776        |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0              |
| 4.1 II категория качества  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0              |
| 5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0              |
| 5.1 II категория качества  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0              |
| 6. Прочие активы   | 1              | 1              | 1              | 1              | 57             | 93             | 145             | 199             | 744             | 976            |
| 6.1 II категория качества  | 0              | 0              | 0              | 0              | 18             | 35             | 61              | 87              | 87              | 87             |
| <b>7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>  | <b>373 670</b> | <b>373 670</b> | <b>373 670</b> | <b>373 717</b> | <b>374 688</b> | <b>405 692</b> | <b>498 722</b>  | <b>626 572</b>  | <b>687 653</b>  | <b>810 840</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                |
| 8. Средства кредитных организаций  | 602            | 602            | 602            | 602            | 602            | 602            | 602             | 602             | 602             | 602            |
| 9. Средства клиентов, из них   | 184 254        | 184 254        | 212 343        | 226 700        | 249 358        | 341 127        | 499 859         | 571 715         | 674 669         | 703 748        |
| 9.1. вклады физических лиц   | 25 922         | 25 922         | 54 011         | 68 368         | 91 026         | 182 795        | 340 818         | 412 674         | 515 063         | 544 142        |
| 10. Выпущенные долговые обязательства  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 15 542          | 28 185         |
| 11. Прочие обязательства   | 3 139          | 3 139          | 3 139          | 3 139          | 5 366          | 5 366          | 5 366           | 5 366           | 5 366           | 8 966          |
| <b>12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>  | <b>187 995</b> | <b>187 995</b> | <b>216 084</b> | <b>230 441</b> | <b>255 326</b> | <b>347 095</b> | <b>505 827</b>  | <b>577 683</b>  | <b>696 179</b>  | <b>741 501</b> |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией                | 60 333         | 60 333         | 60 333         | 60 333         | 60 333         | 60 333         | 60 333          | 60 333          | 60 333          | 60 333         |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>  |                |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                |
| <b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))</b>                                 | <b>125 342</b> | <b>125 342</b> | <b>97 253</b>  | <b>82 943</b>  | <b>59 029</b>  | <b>(1 736)</b> | <b>(67 438)</b> | <b>(11 444)</b> | <b>(68 859)</b> | <b>9 006</b>   |
| 15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%                          | 66.7           | 66.7           | 45.0           | 36.0           | 23.1           | (0.5)          | (13.3)          | (2.0)           | (9.9)           | 1.2            |

### Методы снижения риска ликвидности и методология стресс-тестирования

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

При проведении сценарного анализа используются три сценария:

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

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

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

В результате проведения сценарного анализа банк:

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

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

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

### **Восстановление ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций**

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

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

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

### **Виды и периодичность отчетов**

Внутренняя отчетность по риску ликвидности предусматривает:

- экстренную (краткий анализ ситуации, повлекшей необходимость выпуска отчетности)

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

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

### **Контроль за управлением риском ликвидности**

#### **Управление риском ликвидности осуществляется путем:**

- определения лимитов (предельного значения коэффициентов) и контроль за их соблюдением, проведение анализа состояния ликвидности - избыток/дефицит ликвидности, в т.ч. по видам валют;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риска ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- ежедневного мониторинга состояния мгновенной текущей и краткосрочной ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности на долгосрочную перспективу;
- управления платёжной позицией банка, поддержание резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные депозиты Банку России;
- информирование органов управления о допущенных нарушениях, порядок их устранения.

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

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка.

Второй уровень - Отдел отчетности и экономического анализа.

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

Четвертый уровень - Правление Банка.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка.

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

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

#### **5.8.3. Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков).**

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

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

#### **В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:**

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

- проведение стресс-тестирований уровня валютного риска.

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

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль изменений, происходящих на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции. Согласно решению Правления Банка совокупная стоимость торгового портфеля не должна превышать 3.0% от величины балансовых активов Банка.

### **Валютный риск.**

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

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

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

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

Ежеквартально проводится стресс-тестирование по валютному риску, а при существенном изменении факторов валютного риска (превышение ОВП двух процентов от капитала Банка) ежемесячно.

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

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

Службой внутреннего аудита Банка (СВА) в соответствии с «Методикой проведения проверок СВА в ПАО Комбанк «Химик» проводится анализ эффективности методологии оценки и процедур управления валютным риском в Банке.

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

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

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

**Активы и обязательства банка в разрезе основных валют на 01.01.2018 года**  
тыс.руб.

|   | Рубли            | Доллары США   | Евро          | Итого            |
|---|------------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                 |                  |               |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты            | 44 407           | 6 752         | 9 284         | 60 443           |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 5 881            | -             | -             | 5 881            |
| Средства в других банках                      | 1 814            | 16 089        | 10 934        | 28 837           |
| Кредиты и дебиторская задолженность           | 756 028          | -             | -             | 756 028          |
| Требования по текущему налогу на прибыль      | 310              | -             | -             | 310              |
| Основные средства                             | 229 091          | -             | -             | 229 091          |
| Нематериальные активы                         | 1 516            | -             | -             | 1 516            |
| Прочие активы                                 | 1 084            | -             | 213           | 1 297            |
| <b>Итого активов</b>                          | <b>1 040 131</b> | <b>22 841</b> | <b>20 431</b> | <b>1 083 403</b> |
| <b>Обязательства</b>                          |                  |               |               |                  |
| Средства других банков                        | -                | -             | -             | 0                |
| Средства клиентов                             | 697 368          | 22 511        | 7 028         | 726 907          |
| Выпущенные долговые обязательства             | 15 418           | -             | 12 767        | 28 185           |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль   | -                | -             | -             | 0                |
| Прочие обязательства                          | 9 230            | 14            | 10            | 9 254            |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль    | -                | -             | -             | 0                |
| <b>Итого обязательств</b>                     | <b>722 016</b>   | <b>22 525</b> | <b>19 805</b> | <b>764 346</b>   |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>              |                  | <b>316</b>    | <b>626</b>    |                  |

### **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 руководителю службы управления рисками 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 руководителем СУР доводится до сведения Правления Банка (ежемесячно), 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 2017 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2018 г. вложений в ценные бумаги нет.

## Процентный

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

Регулирование процентного риска осуществляется в соответствии с «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Комбанк «Химик» и Положением «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 2017 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2017 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях постепенно снижался. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на **01.01.2017г. – 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 течение 2017 года на заседаниях Правления Банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям Банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц; по срочным вкладам физических лиц, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

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

| Номер строки | Наименование показателя                                       | Временные интервалы |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                | Нечувствительные к изменению процентной ставки |
|--------------|---|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--|
|              |   | до 30 дней          | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | от 1 года до 2 лет | от 2 до 3 лет | от 3 до 4 лет | От 4 до 5 лет | От 5 до 7 лет | От 7 до 10 лет |  |
| 1            | 2   | 3                   | 4                | 5                 | 6                    | 7                  | 8             | 9             | 10            | 11            | 12             | 16   |
| 1            | БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |  |
| 1.1          | Денежные средства и их эквиваленты                            |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                | 23 889   |
| 1.2          | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                | 65 391   |
| 1.3          | Ссудная задолженность, всего, из них:                         | 291 031             | 52 187           | 114 833           | 225 236              | 66 676             | 21 423        | 6 775         | 23 936        | 2 187         | 5 207          | 21 969   |
| 1.3.1.       | Кредитных организаций   | 284 389             |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                | 214  |
| 1.3.2        | Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями       | 6 030               | 50 182           | 112 167           | 217 447              | 47 242             | 12 393        | 3 083         | 10 026        |               |                | 584  |
| 1.3.3        | Физических лиц  | 612                 | 2 005            | 2 666             | 7 789                | 19 434             | 9 030         | 3 692         | 13 910        | 2 187         | 5 207          | 21 171   |
| 1.6          | Прочие активы   |                     |                  |                   | 777                  |                    |               |               |               |               |                | 6 211  |
| 1.7          | Основные средства и нематериальные активы                     | 59                  | 4 346            | 27                | 55                   | 110                |               |               |               |               |                | 230 607  |
| 2            | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ                                      |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |  |
| 2.7          | Прочие договоры (контракты)                                   |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |  |
| 3            | Итого балансовых активов и внебалансовых требований           | 291 090             | 56 533           | 114 860           | 226 068              | 66 786             | 21 423        | 6 775         | 23 936        | 2 187         | 5 207          | 348 067  |
| 4            | БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ  |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |  |
| 4.1          | Средства кредитных организаций                                |                     |                  |                   |                      |                    |               |               |               |               |                |  |
| 4.2          | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из | 143 505             | 96 108           | 153 008           | 168 268              | 25 663             |               |               |               |               |                | 125 240  |



|       |  |            |          |          |          |        |        |         |        |          |       |         |
|-------|--|------------|----------|----------|----------|--------|--------|---------|--------|----------|-------|---------|
|       | них  |            |          |          |          |        |        |         |        |          |       |         |
| 4.2.1 | На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц | 38 465     | 168      | 252      | 504      |        |        |         |        |          |       | 125 221 |
| 4.2.2 | Депозиты юридических лиц                                   |            |          | 709      | 565      |        |        |         |        |          |       |         |
| 4.2.3 | Вклады (депозиты) физических лиц                           | 105 040    | 95 940   | 152 047  | 167 199  | 25 663 |        |         |        |          |       |         |
| 4.3.  | Выпущенные долговые обязательства                          |            |          |          | 28 185   |        |        |         |        |          |       |         |
| 4.4.  | Прочие пассивы   | 345        | 616      | 888      | 1 747    | 3 374  | 9 374  | 11 374  | 11 374 | 23 164   |       | 31 503  |
| 4.5   | Источники собственных средств (капитала)                   |            |          |          |          |        |        |         |        |          |       | 295 174 |
| 5     | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                |            |          |          |          |        |        |         |        |          |       |         |
| 5.7   | Прочие договоры (контракты)                                |            |          |          |          |        |        |         |        |          |       |         |
| 6     | Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств     | 143 850    | 96 724   | 153 896  | 198 200  | 29 037 | 9 374  | 11 374  | 11 374 | 23 164   |       | 451 917 |
| 7     | Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)                       | 147 240    | (40 191) | (39 036) | 27 868   | 37 749 | 12 049 | (4 599) | 12 562 | (20 977) | 5 207 | X       |
| 8     | Изменение чистого процентного дохода:                      | X          | X        | X        | X        | X      | X      | X       | X      | X        | X     | X       |
| 8.1   | + 400 базисных пунктов                                     | 2 822.00   | (669.82) | (487.95) | 139.34   | X      | X      | X       | X      | X        | X     | X       |
| 8.2   | - 400 базисных пунктов                                     | (2 822.00) | 669.82   | 487.95   | (139.34) | X      | X      | X       | X      | X        | X     | X       |
| 8.3   | временной коэффициент                                      | 0.9583     | 0.8333   | 0.6250   | 0.2500   | X      | X      | X       | X      | X        | X     | X       |

#### 5.8.4. Операционный риск

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

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

##### Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки каждое подразделение ведет аналитическую базу данных о реализованных операционных рисках. Служба управления рисками 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. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР превышает минимальное значение нормативных значений согласно инструкции 180-И «Об обязательных нормативах банков» в 1,5 раза. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.01.2018 г. – 14 120 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 13 056 тыс. руб.).

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

|   | Статьи   | 2016    | 2015    | 2014    |
|---|--|---------|---------|---------|
| 1 | Процентный доход   | 134 044 | 134 923 | 117 407 |
| 2 | Процентный расход  | 60 138  | 68 118  | 36 457  |
| 3 | Чистый процентный доход                                      | 78 906  | 66 805  | 80 950  |
| 4 | Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 2 270   | 2 005   | 1 490   |
| 5 | Доход за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   | 0       | 0       | 444     |
| 6 | Комиссионные доходы  | 17 733  | 18 203  | 17 110  |
| 7 | Прочие операционные доходы                                   | 1 381   | 1 887   | 1 000   |

|   |  |        |        |        |
|---|--|--------|--------|--------|
|   | (доходы от неустоек, разовых операций)     | 1      | 0      | 6      |
| 8 | Комиссионные расходы                       | 2 666  | 2 500  | 2 624  |
| 9 | Валовой доход                              | 97 625 | 86 400 | 98 370 |
|   | Параметры                                  | 2016   | 2015   | 2014   |
|   | Валовой доход                              | 97 625 | 86 400 | 98 370 |
|   | Совокупный среднегодовой валовой доход     | 94 134 |        |        |
|   | Коэффициент                                | 15%    |        |        |
|   | Требования к капиталу на операционный риск | 14 120 |        |        |

Информация об уровне риска анализировалась руководителем службы управления рисками и доводилась до сведения Правления Банка (на ежемесячной основе) и Совета директоров Банка.

### 5.8.5. Стратегический риск

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

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

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

«Бизнес- план развития банка» составляется на 3 летний период деятельности. 2017 год – последний год работы банка в рамках разработанного и утвержденного бизнес плана на 2015-2017 г.г.

Банк следовал цели- достичь капитала не менее **345,0 млн. руб.** на конец 2017 г. На начало 2017 г. капитал банк составил **343,583 млн. руб.** В результате факта операционного риска в дополнительном офисе «Володарский», произошедшего в мае 2017 г., возникла необходимость создания существенного резерва в сумме **37,147 млн. руб.** Капитал банка фактически снизился до **305,7 млн. руб.**

Совет директоров банка в мае- июне отчетного года рассматривал вопросы и принимал необходимые меры:

- корректировка показателей бизнес –плана банка на 2017 г.;
- мероприятия увеличения капитальной базы банка и восстановлению размера капитала к концу 2017;
- меры по исключению возможности возникновения операционного риска, приводящего к существенным потерям для банка.

Совет директоров утвердил разработанные мероприятия по увеличению размера каптала до **345,3 млн. руб.**

Принято решение о ликвидации структурного подразделения Банка - дополнительный офис «Володарский».

Итоги выполнения задач и целей по истечении периода, определенного бизнес–планом, рассматриваются на Совете директоров банка. Совет директоров определил основные направления и

принципы развития банка, которые будут основой при составлении документа по стратегии развития на следующий трехлетний период деятельности 2018-2020 г.г. Принято решение о позиционировании работы ПАО Комбанк «Химик» как банка с базовой лицензией.

#### **5.8.6. Правовой риск**

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

##### **Минимизация правового риска осуществляется путем:**

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

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

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

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

Юридический отдел подчинен непосредственно Председателю Правления Банка. В целях контроля и принятия решения по минимизации правовых рисков служба управления рисками 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 реже 1 раза в месяц. 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 уровень правового риска признан приемлемым, эффективность управления риском удовлетворительной.

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

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

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

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах.

Постоянно обновляется информационный сайт Банка ([www.bankhimik.ru](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.

В 2017 году имели место факты возникновения репутационного риска в связи с поступлением в адрес Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ (ВВГУ ЦБ РФ), в Банк России, Управление Президента РФ по работе с обращениями граждан и организаций жалоб от заемщиков Банка Прыгуновой М.П. и Савушиной Е.Н. о нарушении их прав при оформлении кредитных договоров в дополнительном офисе «Володарский» ПАО Комбанк «Химик». Жалобы клиентов были предъявлены после обращения Банка в суд с исками о взыскании с указанных лиц сумм ссудной задолженности по кредитным договорам и обращения взыскания на заложенное имущество. **Судами рассмотрены и удовлетворены все 6 исковых заявлений в пользу Банка.**

В адрес ВВГУ ЦБ РФ, Банка России, Управления Президента РФ по работе с обращениями граждан и организаций Банк предоставил разъяснения – ответы на полученные жалобы заемщиков.

По факту возникновения жалоб Банком проведен ряд мероприятий по выявлению репутационного и правового риска в своей деятельности и исключению возможности их возникновения в дальнейшем, внесены дополнения и изменения во внутренние документы Банка по кредитной политике, введены новые регламенты и процедуры оформления кредитных сделок.

Руководителем СУР проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2018 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

#### **5.8.8. Риск концентрации**

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

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

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

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

Уровень совокупного (агрегированного) риска по состоянию на 01.01.2018г. не превышал установленного Советом директоров предельного значения.

#### **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» создана и функционирует служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие выявление, анализ, оценку, контроль и управление рисками в Банке. 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. 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. Руководитель службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, работников или комитетов, отвечающих за управление рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, об уровне банковских рисков, об уровне совокупного (агрегированного) риска, итоги и рекомендации по самооценке управления рисками Банка, а также результаты мониторинга и стресс-тестирования представлялись руководителем службы управления рисками Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления в 2017 году на регулярной основе:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка - ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования Совету директоров и исполнительным органам Банка - ежегодно;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала:
  - Совету директоров Банка - ежеквартально;
  - Правлению и Председателю Правления Банка - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

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

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

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

реализации регуляторного риска, анализ данных по жалобам клиентов, выявление конфликтов интересов, мониторинг эффективности управления и оценка уровня регуляторного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

#### **Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:**

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

#### **6. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.**

По состоянию на 01.01.2018 г. численность работников Банка составила **69** человек.

#### **Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.**

| №   | Показатели численности   | На<br>01.01.2018 | На<br>01.01.2017 | Абсолютные<br>изменения, чел. | Темп<br>изменения, % |
|-----|--|------------------|------------------|-------------------------------|----------------------|
| 1   | Работники, осуществляющие функции принятия рисков, <i>в том числе:</i> | <b>10</b>        | <b>13</b>        | <b>0</b>                      | <b>0</b>             |
| 1.1 | - члены Правления  | 7                | 7                | 0                             | 0                    |
| 1.2 | - члены Кредитного комитета Банка (*)                                  | 7                | 7                | 0                             | 0                    |
| 1.3 | - члены Кредитного комитета доп. офиса «Володарский» (**)              | -                | 3                | 0                             | 0                    |

Примечание к таблице:

\*- по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в показатель численности членов Кредитного комитета включены четыре члена Правления Банка, являющиеся также членами Кредитного комитета Банка.

\*\* - Кредитный комитет доп. офиса «Володарский» упразднен с 26 мая 2017года.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2018г. **составила 10 человек** (14,5% от общего числа сотрудников Банка), в том числе члены Правления – 7 человек, члены Кредитного комитета Банка – 7 человек (примечание: четыре члена Правления Банка, являются также членами Кредитного комитета Банка). Изменение численности работников, принимающих риски, по сравнению с 2016 годом произошло в связи с ликвидацией доп. офиса «Володарский» и упразднением Кредитного комитета в доп. офисе «Володарский» (3 человека).

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

#### **7. Информация о вознаграждениях.**

**Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов Совету директоров Банка.**

В соответствии с Положением «О Совете директоров (наблюдательном совете) ПАО Комбанк «Химик»» членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение (ежемесячно, ежеквартально, за полугодие, по итогам период исполнения обязанностей) с учетом полученной Банком прибыли, размеров фондов сформированных в соответствии с нормативами предварительного распределения прибыли утвержденными Общим собранием акционеров и личного вклада члена Совета директоров Банка. Общая сумма (размер, норматив) таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

#### **Вознаграждения членам Совета директоров Банка по решению общего собрания.**

| № п/п | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, тыс. руб. |
|-------|--|----------------------------------|
| 1     | вознаграждение по итогам работы 2015 года  | 2 600                            |
| 2     | вознаграждение по итогам работы 2016 года  | 1 600                            |

Годовым общим собранием акционеров Банка за 2016 год принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка за заверченный 2016 финансовый год в объеме 1,60 млн.руб. Выплаты произвести из прибыли 2017 года.

По состоянию на 01.01.2018г. вознаграждение членам Совета директоров Банка выплачено в полном объеме.

#### **Информация о системе оплаты труда в Банке.**

В Банке действует эффективная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка.

В заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год независимая аудиторская компания ООО «Экономика-Аудит НН» высказала мнение о том, что «система оплаты труда ПАО Комбанк «Химик» соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков».

По состоянию на 01.01.2018 года Советом директоров Банка система организации и функционирования оплаты труда персонала в Банке признана удовлетворительной.

В составе Совета директоров Банка функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимающих рисков возложены на члена Совета директоров Варламова Е.П., который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам системы оплаты труда. Компетенции уполномоченного члена Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда определены в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик». В 2017 году вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда, в том числе решения о размере планового фонда стимулирования труда и его корректировке, рассматривались на четырех заседаниях Совета директоров Банка.

Организация системы оплаты труда определена в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик», которое утверждается и пересматривается Советом директоров Банка не реже одного раза в год. Последняя редакция указанного положения утверждена Советом директоров Банка в сентябре 2017 года (Протокол №7 от 07.09.2017г.). При этом внесены изменения в связи с ликвидацией доп.офиса «Володарский». Также изменения коснулись отдельных показателей, используемых для корректировок нефиксированной части вознаграждений, при оценке роста доходности по кредитным операциям, роста просроченных и безнадежных ссуд, выполнения нормативов кредитного риска.

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- Повышение эффективности материальной заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации.
- Сохранение и привлечение высококвалифицированного персонала. Формирование кадрового резерва.
- Снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- Повышение чувства ответственности сотрудников за результаты своей работы.



- Устранения элементов уравнительности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

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

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

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

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

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

В Банке регулярно (не реже одного раза в год) пересматриваются принципы и подходы к системе мотивации работников Банка с учетом изменений внешних и внутренних факторов (в том числе изменений Стратегии развития Банка, совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых им рисков, результатов оценок эффективности системы оплаты труда, предложений служб внутреннего контроля, аудита и управления рисками).

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

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

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

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при определении расчетных величин планового фонда стимулирования труда (до корректировок) предусматривается вознаграждение в

виде стимулирующих выплат (премий) в размере **не менее 40 %** от общего размера вознаграждений данных работников. Размер расчетных величин в целях определения планового фонда стимулирования труда для указанных сотрудников устанавливается Советом директоров Банка в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Расчетные величины корректируются на этапе утверждения планового фонда стимулирования труда с учетом планового уровня доходов, а также уровня будущих рисков - предварительные корректировки. Текущие корректировки проводятся при определении величины фактических выплат в соответствии с разработанными показателями.

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

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

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски.**

| №   | Показатели выплат   | 2017г.              |             | 2016г.              |             |
|-----|---|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|     |   | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля<br>(%) | Сумма<br>(тыс.руб.) | Доля<br>(%) |
| 1   | Членам Правления Банка<br><i>из них:</i>                                  | 8 561               | х           | 8 502               | х           |
| 1.1 | фиксированная часть   | 8 505               | 99,35       | 8 156               | 95,93       |
| 1.2 | нефиксированная часть   | 56                  | 0,65        | 346                 | 4,07        |
| 2   | Членам Кредитного комитета головного<br>офиса, <i>из них:</i>             | 5 160               | х           | 5 716               | х           |
| 2.1 | фиксированная часть   | 5 115               | 99,13       | 5 434               | 95,07       |
| 2.2 | нефиксированная часть   | 45                  | 0,87        | 282                 | 4,93        |
| 3   | Членам Кредитного комитета доп. офиса<br>«Володарский»(*), <i>из них:</i> | 639                 | х           | 1 015               | х           |
| 3.1 | фиксированная часть   | 639                 | 100         | 952                 | 93,79       |
| 3.2 | нефиксированная часть   | -                   | -           | 63                  | 6,21        |

Примечание к таблице:

\*- Кредитный комитет доп. офиса «Володарский» упразднен с 26 мая 2017года.

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

Общая величина выплат за 2017 года сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков, составила 10 146 тыс. руб., в том числе членам Правления Банка - 8 561 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2017г. на 0,69%); членам Кредитного комитета головного офиса - 5 160 тыс.руб. (уменьшение по сравнению с уровнем на 01.01.2017г. на 9,73% ).

В 2017 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось всем членам Правления Банка и членам Кредитного комитета головного Банка. Доля стимулирующих выплат (премий) членам Правления Банка составила 0,65%, членам Кредитного комитета Банка - 0,87%.

Корректировки плановой величины стимулирующих выплат в 2017 году производились:

- по решению Совета директоров Банка в июле 2017 года произведено сокращение плановой годовой величины стимулирующих выплат на 50% в связи с результатами анализа итогов работы Банка за 1-е полугодие 2017г., а также уровнем ожидаемых рисков и их влиянием на капитал Банка (Протокол Совета директоров №5 от 28 июля 2017года);
- по результатам оценок деятельности сотрудников при утверждении размеров фактических выплат.

При определении размеров нефиксированных выплат использовались результаты оценки деятельности сотрудников, основанные на показателях, максимально приближенных к уровню решений, принимаемых работниками. Для членов Правления оценки деятельности включают качественные и количественные показатели, основанные на результатах деятельности кредитной организации в целом (выполнение стратегических задач, уровень доходности, соблюдение обязательных нормативов, наличие мер воздействия со стороны контролирующих и надзорных организаций, сохранение конкурентной позиции Банка на рынке и др.). Для членов Кредитного комитета Банка показатели основываются на выполнении нормативов кредитного риска, ростом просроченных и безнадежных ссуд, доходности по кредитным операциям и др. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения. Показатели для определения вознаграждения для работников основаны на показателях их выполнения ими конкретных заданий, правил и инструкций Банка, соблюдение трудовой дисциплины, отсутствие существенных замечаний и ошибок в работе, жалобы клиентов, соблюдение требований корпоративной этики и политики информационной безопасности Банка. Решений о лишении сотрудников премий в 2017 году не принималось.

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

Фактически в 2016-2017 гг. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения осуществлялись по итогам оценки финансового результата краткосрочных операций (за период, не превышающий один год).

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

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

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

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

В течение 2017 года состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка входят следующие лица:

| №<br>п/п | Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка | Является ли акционером Банка |
|----------|--|------------------------------|
|----------|--|------------------------------|

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

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

| № п/п | Акционер (участник)         | Доля участия акционера в уставном капитале банка (%) |                | Изменение за отчетный период, % |
|-------|-----------------------------|--|----------------|---------------------------------|
|       |                             | на 01.01.18 г.                                       | на 01.01.17 г. |                                 |
| 1     | Варламов Евгений Павлович   | 3.63   | 3.63           | 0.00                            |
| 2     | Седов Леонид Константинович | 0.02   | 0.02           | 0.00                            |
| 3     | Шаталов Олег Михайлович     | 0.10   | 0.10           | 0.00                            |
| 4     | Юрицын Владимир Георгиевич  | 49.50  | 49.50          | 0.00                            |
| 5     | Юрицына Ольга Викторовна    | 24.98  | 24.98          | 0.00                            |

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

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

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

**Председатель Правления Банка - Юрицын Владимир Георгиевич.**

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

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

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

**Динамика изменения акций исполнительного органа**

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

| №<br>п/п | Наименование<br>исполнительного<br>органа | Акции исполнительного<br>органа за отчетный<br>период, % УК |       | Акции<br>исполнительного<br>органа за предыдущий<br>отчетный период, %<br>УК |       | Абсолютное<br>изменение<br>доли | Темп<br>роста.<br>% |
|----------|---|---|-------|--|-------|---------------------------------|---------------------|
|          |   | Количество  | Доля  | Количество   | Доля  |                                 |                     |
| 7        | Юрицын В.Г.                               | 41 027 438  | 49.95 | 41 027 438   | 49.95 | 0                               | 0                   |

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

Вышеприведенная пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена собранием акционеров Банка 25 мая 2018 г.

Председатель Правления  
ПАО Комбанк «Химик»

Главный бухгалтер

30 марта 2018 года



*(Handwritten signature of V.G. Yuriyev)*

*(Handwritten signature of D.A. Grechikha)*

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха