

**Публичное акционерное общество
коммерческий банк «Химик»
(ПАО Комбанк «Химик»)**

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

на 01 июля 2018 года

Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик». Сокращенное наименование ПАО Комбанк «Химик» (далее Банк). Регистрационный номер 1114. Юридический адрес Банка: 606008, Нижегородская обл., г.Дзержинск, ул. Урицкого, 10-б.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг 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.

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация о рисках) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями Банка;
- служба управления рисками и капиталом, координация и контроль работников, комитетов, осуществляющих функции управления рисками;
- выявление значимых рисков в текущей деятельности Банка и деятельности на планируемый период в соответствии со стратегией развития Банка, методы оценки, ограничения и снижения рисков, сценарии стресс - тестирования;
- контроль совокупного объема 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.

«Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Комбанк «Химик», утверждаемая Советом директоров Банка, является главным локальным внутриванковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутриванковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Банк осуществляет управление и контроль за наиболее значимыми для Банка рисками (кредитными, процентными и рисками концентрации), а также рисками потери ликвидности, операционными, рыночными и нефинансовыми рисками

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

	01.07.18	01.01.18	Отклонение
Основной капитал:	170 815	174 452	- 3 637
Базовый капитал	170 815	174 452	
Добавочный капитал	0	0	
Дополнительный капитал	158 372	158 475	- 103
Итого собственных средств (капитала) банка	329 187	332 927	- 3 740

тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018 года в составе источников капитала Банка 51,9% приходится на основной капитал, который сформирован за счет уставного капитала и полученного эмиссионного дохода, нераспределенной прибыли прошлых лет и резервного фонда.

Дополнительный капитал (48,1%) сформирован за счет полученных субординированных займов и произведенной переоценкой основных средств.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска выше определенных минимальных уровней. На 01.07.2018 и 01.01.2018 гг. Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового, основного и общей величины капитала в размере 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе. В течение 1 полугодия 2018 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 01.07.2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляют

H1.1 = 21,9%;

H1.2 = 21,9%;

H1.0 = 35,7%

В течение отчетного периода Банк выполнял требования по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала. На 01.07.2018 г. минимально допустимое значение надбавки поддержания достаточности капитала Банка составляет 1,875% (на 01.01.2018 г.: 1,250%), минимально допустимое значение антициклической надбавки – 0%, надбавка за системную значимость не применяется. На отчетную дату в Банке отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

Банк раскрыл информацию об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808, в том числе Разделы 1 и 5, на официальном сайте Банка по адресу www.bankhimik.ru в сети «Интернет».

Далее приведена информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808), с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 Указания 4482-У.

Таблица 1.1

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	120 652	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	119 622	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	119 622
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	412	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	119 947
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	768 955	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	119 947
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	228 354	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 467	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	1 467	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 345
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22 445	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	3, 5, 6, 7	800 261	X	X	X

	вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8.	Резервный фонд	27	4 371	Резервный фонд	3	4 371
9.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33	52 205	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1	52 205
10.	Переоценка основных средств	29	117 960	Инструменты дополнительного капитала	46	117 960
	Убыток текущего года	34	- 3 686			
11.				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	40 412
12.	Всего источников собственных средств по форме 0409806	35	291 502	Всего источников собственных средств по форме 0409808	59	329 187
Разница в расчетах включает в себя, в том числе:			37 685			
Субординированный займ			40 000			
Расходы будущих периодов			- 230			

Средства акционеров (привилегированные акции, подлежащие поэтапному исключению из капитала)	- 618	
Нематериальные активы	-1 467	

Раздел II. Информация о системе управления рисками

В документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Комбанк «Химик», утвержденном Советом директоров Банка, определены: система управления рисками, цели, политика и процедуры, используемые в целях управления рисками, а также методы оценки рисков.

Для расчета требований к регуляторному капиталу в Банке применяются следующие подходы, предусмотренные нормативными актами Банка России:

- для покрытия кредитного риска – стандартизированный подход в рамках методологии, регламентированной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. N180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- для покрытия рыночного риска – стандартизированный подход, в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.12.2015г. N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- для покрытия операционного риска – метод базового индикатора в рамках методологии, регламентированной Положением Банка России от 03.11.2009г. N346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 гг. приведена в Таблице 2.1.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	751 303	762 650	60 104
2	при применении стандартизированного подхода	751 303	762 650	60 104
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	171 788	176 500	13 743
20	при применении базового индикативного подхода	171 788	176 500	13 743
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	923 091	939 150	73 847

Существенных изменений данных, указанных в Таблице 2.1, за отчетный период не было.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Ниже приведено раскрытие информации о балансовой стоимости активов, предоставленных Банком в качестве залога или обеспечения по состоянию на 01.07.2018

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 399 146	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 384	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	349 400	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	429 821	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	82 034	0
8	Основные средства	0	0	267 321	0
9	Прочие активы	0	0	42 321	0

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

Ниже приводится информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.07.2018

Таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 441	1 391

Раздел IV. Кредитный риск

В Таблице 4.1.2 приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

По состоянию на 01.07.2018 г.

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности,							
1	всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1988	21.00	417.48	1.00	19.88	-20.00	-397.6
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
--	---	---	---	---	---	---	---

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр.4.+гр.6.-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	24 362	-	4 048	26 573	1 837
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	24 362	-	4 048	26 573	1 837

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	5520
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	3750

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	9266

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты		1 837	1 837				
2	Долговые ценные бумаги							
3	Всего, из них:		1 837	1 837				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)							

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	320 000					
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 400					
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						

11	Просроченные требования (обязательства)	24 410				1 838	0.40
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	31 831	23 601			29 782	6.52
13	Прочие	460 204	112 633			425 159	93.08
14	Всего	837 845				456 779	

Банк не раскрывает информацию по форме Таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10. Указания ЦБ РФ №4482-У о кредитных требованиях (обязательствах) кредитной организации (банковской группы), оцениваемых по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта, ввиду не использования ПВР в целях оценки кредитного риска.

Банк не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (по форме Таблицы 4.1.1. Указания ЦБ РФ №4482-У) вследствие отсутствия таких ценных бумаг.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не подвержен кредитному риску контрагента, поскольку у Банка отсутствуют связанные с этим риском операции.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию данного раздела, так как не подвержен риску секьюритизации, поскольку у Банка отсутствуют связанные с этим риском операции.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	секьюритизация	-
9	Всего:	0

Банк не раскрывает информацию по формам Таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» и Таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания ЦБ РФ №4482-У, ввиду не использования подходов на основе внутренней модели.

Банк не раскрывает информацию по главе 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), так как не применяет модели расчета стоимости под риском (VaR).

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в следующей таблице:

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	13 743	14 120
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	91 623	94 134
6.1.1	чистые процентные доходы	70 557	75 554
6.1.2	чистые непроцентные доходы	21 066	18 580
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Управление процентным риском 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.

СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ (по российским рублям)

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3-х лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	По состоянию на 01.07.2018г								
1	Процентные активы	348 075	63 314	85 333	191 001	60 116	69 943	29 122	846 904
2	Процентные обязательства	85 680	88 468	170 565	196 932	19 942	11 374	38 276	611 237
3	Совокупный ГЭП	262 395	-25 154	-85 232	-5 931	40 174	58 569	-9 154	235 667
4	Изменение чистого процентного дохода:								
4.1	+ 200 базисных пунктов	5 029.06	-419.22	-1 065.40	-29.66	x	x	x	3 514.78
4.2	- 200 базисных пунктов	-5 029.06	419.22	1 065.40	29.66	x	x	x	-3 514.78
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x

II	По состоянию на 01.01.2018г	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	свыше 3-х лет	итого
1	Процентные активы	291 090	56 533	114 860	225 836	66 786	21 423	38 105	814 633
2	Процентные обязательства	135 418	89 682	151 946	162 059	25 380	9 374	45 912	619 771
3	Совокупный ГЭП	155 672	-33 149	-37 086	63 777	41 406	12 049	-7 807	194 862
4	Изменение чистого процентного дохода:								
4.1	+ 200 базисных пунктов	2 983.61	-552.46	-463.58	318.89	x	x	x	2 286.46
4.2	- 200 базисных пунктов	-2 983.61	552.46	463.58	-318.89	x	x	x	2 286.46
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x

Суммы балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранных валютах (доллары США и ЕВРО) в рублевом эквиваленте (по отдельности) не превышают 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

СВЕДЕНИЯ О РИСКЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ (по всем валютам)

(тыс. руб)

№ п/п	Наименование показателя	Временные интервалы							итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	свыше 3-х лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	По состоянию на 01.07.2018г								
1	Процентные активы	348 076	63 315	85 451	191 006	60 126	69 943	15 752	833 669
2	Процентные обязательства	93 225	96 675	191 814	202 811	20 482	11 374	38 276	654 657
3	Совокупный ГЭП	254 851	-33 360	-106 363	-11 805	39 644	58 569	-13 370	179 012
4	Изменение чистого процентного дохода:								
4.1	+ 200 базисных пунктов	4 884.47	-555.98	-1 329.54	-59.03	x	x	x	2 939.92
4.2	- 200 базисных пунктов	-4 884.47	555.98	1 329.54	59.03	x	x	x	-2 939.92
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x
II	По состоянию на 01.01.2018г								
1	Процентные активы	291 090	56 533	114 860	226 068	66 786	21 423	38 105	814 865
2	Процентные обязательства	143 850	96 724	153 896	198 200	29 037	9 374	45 912	676 993
3	Совокупный ГЭП	147 240	-40 191	-39 036	27 868	37 749	12 049	-7 807	137 872
4	Изменение чистого процентного дохода:								
4.1	+ 200 базисных пунктов	2 822.00	-669.82	-487.95	139.34	x	x	x	1 803.57
4.2	- 200 базисных пунктов	-2 822.00	669.82	487.95	-139.34	x	x	x	-1 803.57
4.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x	x

По итогам анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.07.2018г. можно сделать выводы:

- 1) При условии неизменности соотношения активов и пассивов Банка в случае роста процентных ставок на 200 б.п. по всем срокам и по всем валютам величина потенциальной прибыли через год составит 2 939,92 тыс.руб. (в процентах от капитала Банка - 0,89%).

- 2) При условии неизменности соотношения активов и пассивов Банка в случае снижения процентных ставок на 200 б.п. по всем срокам и по всем валютам величина потенциальных убытков через год составит 2 939,92 тыс.руб. (в процентах от капитала Банка - 0,89%).

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), а также не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) поскольку не включен в список системно значимых кредитных организаций.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Банк раскрыл информацию раздела 4 формы 0409808 «Информация о показателе финансового рычага», а также разделы 1 «Сведения об обязательных нормативах» и 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка по адресу www.bankhimik.ru в сети «Интернет».

	Тыс.руб.	
	01.07.2018	01.01.2018
Итого по активу (форма 0409101)	1 396 656	1 262 168
сформированный резерв	-102 999	-90 195
амортизация	-37 735	-38 009
расходы	-121 478	0
уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-24 878	-24 878
Всего активов	1 109 566	1 109 086
Переоценка основных средств	-142 838	-142 838
Обязательные резервы	-5 622	-5 881
расходы будущих периодов	-230	-230
Величина балансовых активов, всего: (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.1)	960 876	937 134
Уменьшающая поправка (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.2)	0	(24 748)
Поправка в части обязательств кредитного характера (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.19)	13 491	(394)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований для расчета показателя финансового рычага всего:(форма 0409813 подраздел 2.2 стр.21)	974 367	911 992
Основной капитал (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.20)	170 815	174 453
Показатель финансового рычага (форма 0409813 подраздел 2.2 стр.22)	17.5	19.1

Значение показателя финансового рычага на 01.07.2018 по сравнению с показателем на 01.01.2018 снизился на 1,6%. Существенных изменений компонентов для расчета финансового рычага в отчетном периоде не было.

И.о. Председателя Правления
ПАО «Комбанк «Химик»



М.А.Клеснева

М.А.Клеснева