

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА***

**о годовой бухгалтерской (финансовой)**

**отчетности**

**Публичного акционерного общества**

**коммерческий банк «Химик»**

**за 2019 год**

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества коммерческий банк  
«Химик»

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк «Химик» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс») и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом.

### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности***

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском и информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности описаны в Пояснениях 4.1.7, 4.3.4, 5.1, 5.2, 5.8.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В силу существенности сумм ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности, которые в сумме составляют 46 % от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

На выборочной основе мы проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика.

Мы уделили внимание кредитам, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска либо событие обесценения (дефолта) с даты первоначального признания. Мы проанализировали, выполнялись ли критерии существенного увеличения кредитного риска, такие как рост уровня вероятности дефолта, информация о наличии просроченной задолженности, снижение внешнего рейтинга в отношении выбранных заемщиков. Мы провели оценку резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с индивидуальными признаками обесценения.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Пояснениях 4.1.7, 4.3.4, 5.1, 5.2, 5.8.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли



существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

### ***Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.



Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обосновано считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### ***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка,



подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными рисками, процентными рисками, операционными рисками, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, операционным, рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, процентным, операционным, рискам концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) система оплаты труда Банка в 2019 году соответствовала характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- е) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор аудиторской организации  
ООО «Экономика-Аудит НН»  
(квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000133, выданный решением СРО «АКА-НН»  
НП «РКА» от 12.07.2012 г. ОГРН 322006020780)

Н.Н. Кузнецова

30 марта 2020 г.



Аудируемое лицо: ПАО Комбанк «Химик»  
Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации  
30 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 1114  
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр  
юридических лиц Серия 52 № 001353416 от 19.08.2002 г.  
ОГРН 1025200000198  
606008, Россия, Нижегородская область, г. Дзержинск, ул. Урицкого, д. 10-б

Аудиторская организация: ООО «Экономика-Аудит НН»  
Свидетельство о государственной регистрации № 1235, выданное  
Нижегородской регистрационной палатой 10.07.97 г.  
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр  
юридических лиц Серия 52 № 000489271 от 31.12.2002 г.  
ОГРН 1025203044954  
603089, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Б. Панина, д. 9  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество» (СРО ААС) от 04.02.2020 г.  
ОГРН в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006028080



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
2242100000	09116282	1114

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"  
Адрес (место нахождения): 606008, г. Дзержинск Нижегородской области, ул. Урицкого, 10-Б.

Код формы 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.2.	29 983	34 290
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2.	9 784	24 973
2.1	Обязательные резервы	4.1.2.	1 008	1 411
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3.	2 958	20 733
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.7.	688 176	x
5a	Чистая ссудная задолженность	4.1.7.	x	777 495
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		x	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	x
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4.	122 001	191 768
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.5.	2 557	4 510
14	Всего активов	4.1.1.	855 459	1 053 769
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9.	576 009	739 953
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	576 009	739 953
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9.	374 310	545 326
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.9.	0	7 667
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	7 667
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10.	345	662
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10.	10 905	16 065
21	Прочие обязательства	4.1.11.	4 164	5 734
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.3.4.	1 167	2 440
23	Всего обязательств	4.1.8.	592 590	772 521
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12.	83 100	83 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.3.1.	37 552	37 552
27	Резервный фонд	4.3.1.	4 418	4 371
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.3.	68 643	94 638
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.3.1.	69 156	61 587
36	Всего источников собственных средств	4.1.8.	262 869	281 248
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.4	129 491	134 804
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.4	15 013	0
39	Основные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

В.Г.Юрчицын

М.П. Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

Исполнительный директор Ераськина О.П.

Телефон: (833) 26-86-09

ИНН 5249013007 ОГРН 5249013007

606008, Дзержинск, Нижегородская область



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
22421000000	09116282	1114

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий Банк "Химик"  
Адрес (место нахождения): 606008, г. Дзержинск Нижегородской области, ул. Урицкого, 10-Б.

Код формы 0409807  
Квартальная / Годовая

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1, 5.5.	77 873	92 124
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1.	17 049	22 057
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4.2.1.	60 824	70 067
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.6, 5.5.	29 428	39 739
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2.6.	29 337	39 422
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.6.	91	317
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3.4.	35 279	1 710
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		83 724	54 095
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3.	476	1 156
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-703	-240
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	n
14	Комиссионные доходы	4.2.2, 5.5.	13 127	18 078
15	Комиссионные расходы	4.2.7, 5.5.	2 213	2 646
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3.4	1 296	-2 878
19	Прочие операционные доходы	4.2.4.	11 140	4 111
20	Чистые доходы (расходы)		106 847	71 676
21	Операционные расходы	4.2.8.	89 504	54 717
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.9.	17 343	16 959
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9.	9 727	7 577
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7 616	9 382
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.10.	7 616	9 382

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.10.	7 616	9 382
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2.10.	-32 494	-29 152
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-32 494	-29 152
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.10.	-6 499	-5 830
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2.10.	-25 995	-23 322
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0



6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2.10.	-25 995	-23 324
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.10.	-18 379	-13 940

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Гераськина О.П.  
Телефон: (8313)26-86-09  
"27" марта 2020 года



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха



Код кредитной организации	
по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
09116282	1114

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2020 года

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"

Адрес (место нахождения): 606008, г. Дзержинск Нижегородской области, ул. Урицкого, 10-Б.

Код формы 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		120 652	120 652
1.1	обыкновенными акциями (долями)		119 622	119 622
1.2	привилегированными акциями		1 030	1 030
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		61 540	52 205
2.1	прошлых лет		61 540	52 205
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		4 418	4 371
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		186 610	177 228
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.2.	3 298	2 552
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	4.3.1.	183 312	174 676
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	4.3.1.	183 312	174 676
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.3.	136 475	144 432
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	4.3.3.	136 475	144 432
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.	319 787	319 108
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		632 469	732 189
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		713 661	845 875



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1 500 015	1 439 484	1 101 459	1 884 503	1 793 305	1 349 950
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		336 049	336 049	0	439 609	439 609	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		2 604	2 470	494	4 683	4 683	937
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 161 362	1 100 965	1 100 965	1 440 211	1 349 013	1 349 013
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		29 820	29 820	44 692	156 139	155 965	218 816
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	75 666	75 660	98 358
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		29 820	29 820	44 692	80 473	80 305	120 458
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по ступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных заданными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		144 504	143 436	14 862	134 804	132 364	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		15 013	14 862	14 862	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		129 491	128 574	0	134 804	132 364	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	x	0	0	x	0



## Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.8.4	13 047	13 743
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		86 983	91 623
6.1.1	чистые процентные доходы		65 750	70 557
6.1.2	чистые непроцентные доходы		21 233	21 066
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9508	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		760.64	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери  
 Подраздел 3.1 Информации о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.4	57 766 17 107	-36 575 -35 175	94 341 52 282
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5	39 492	-127	39 619
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.6	1 167	-1 273	2 440
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590 П и №611-П		Изменение объемов сформированных резервов			
			%	тыс.руб.	%	тыс.руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 750	21	368	1	18	-20	-350
1.1	ссуды	1 750	21	368	1	18	-20	-350
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	300	21	63	1	3	-20	-60
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 253	21	1 103	1	55	-20	-1 050
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	5 253	21	1 103	1	53	-20	-1 050



	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
8		0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Итого
1		3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3 всего	4 в том числе по обязательствам перед Банком России	5 всего	6 в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 124 207	0
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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 355	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	278 235	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	384 660	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49 973	0
8	Основные средства	0	0	159 799	0
9	Прочие активы	0	0	8 187	0



**Раздел «Справочно».**

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_ 5.4 \_\_\_\_\_).

**1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 50 743 \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:**

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 34 056 \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 7 134 \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_ 0 \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 9553 \_\_\_\_\_.

**2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 85 918 \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:**

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0 \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 63 266 \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 9 409 \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, \_\_\_\_\_ 0 \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 13243 \_\_\_\_\_.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Д.А.Гречиха



Исполнитель Гераскина О.И.  
тел.(8313)26-86-09  
27 марта 2020 г.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации по ОКПО	09116282
Код территории по ОКATO	2242100000
Код кредитной организации по ОКПО по ОКПО	09116282
Код кредитной организации по ОКПО по ОКПО	1114

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на "01" января 2020 года

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"

Адрес (место нахождения): 606008, г. Дзержинск Нижегородской области, ул. Урицкого, 10-Б.

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Изменения в капитале													Итого источники капитала (тыс.руб.)
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	83 100	0	37 552	0	117 960	0	4 371	0	0	0	0	0	52 205	295 188
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		83 100	0	37 552	0	117 960	0	4 371	0	0	0	0	0	52 205	295 188
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-23 322	0	0	0	0	0	0	0	9 382	-13 940
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 382	9 382	
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-23 322	0	0	0	0	0	0	0	0	-23 322
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		83 100	0	37 552	0	94 638	0	4 371	0	0	0	0	0	61 587	281 248
13	Данные на начало отчетного года	4.4	83 100	0	37 552	0	94 638	0	4 371	0	0	0	0	0	61 587	281 248





Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
22421000000	09116282
	регистрационный
	1114

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на "01" января 2020 года

Полное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"

Адрес (место нахождения): 606008, г. Дзержинск Нижегородской области, ул. Урицкого, 10-Б.

Код формы 0409813

Квартальная / Годовая

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
						8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>						
2	Основной капитал		183 312	183 056	183 065	157 180
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		183 312	183 056	183 065	161 942
3	Собственные средства (капитал)		319 787	309 378	304 237	259 632
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		324 080	313 664	308 613	264 394

**АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.**

4	Активы, взвешенные по уровню риска		481 511	558 279	441 013	488 657	455 271
---	------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------

**НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент**

6	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	29.0	26.5	31.4	24.6	23.9
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.7	26.3	31.1	25.1	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	4.3	44.8	40.1	46.4	36.5	37.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45.0	40.4	46.7	36.8	



**НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент**

22	Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	5.8.2			162.9			133.8			157.4			146.5			150.9		
		максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.8	0	0	19.4	0	0	15.6	0	0	17.7	1	1	19.7	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц.) (Н25)	18.8	0	0	19.4	0	0	6.6	0	0	17.7	1	1	18.8	0	0	0	0	0

**Председатель Правления**

**В.Г.Юрицын**

**Главный бухгалтер**

**Д.А.Гречиха**

М.П.

Исполнитель Гераскина О.П.

Телефон: (8313)26-86-09

"27" марта 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
2242100000	09116282	1114

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01 января 2020 года

Полное наименование Публичное акционерное общество коммерческий банк "Химик"

Адрес (место нахождения) 606008, г. Дзержинск Нижегородской области ул. Урицкого, 10 Б

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 593	15 045
1.1.1	проценты полученные		77 486	92 047
1.1.2	проценты уплаченные		-29 449	-39 952
1.1.3	комиссии полученные		13 127	18 078
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 126	-2 752
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		476	1 156
1.1.8	прочие операционные доходы		2 061	3 925
1.1.9	операционные расходы		-54 638	-50 485
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10 530	-6 972
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-41 691	-31 768
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		403	4 470
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		125 024	-19 787
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 357	-5 859
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-163 949	13 046
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7 447	-19 749
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-79	-3 889
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)</b>		<b>-45 284</b>	<b>-16 723</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 308	-1 170
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 411	6 953
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>11 103</b>	<b>5 783</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>-703</b>	<b>-240</b>
	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>-34 884</b>	<b>-11 180</b>
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	75 738	86 918
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	40 854	75 738



*(Handwritten signature)*

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

Председатель Правления  
«ХИМИК»  
Главный бухгалтер  
Ивановичева Елизавета О.П.  
ИНН 52/0101010101  
ИНН 52/0101010101  
"27" марта 2020 г.



# Пояснительная информация к годовой отчетности 2019 год

## Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»

### 1. Общая информация.

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

ПАО Комбанк «Химик» 21 августа 2018 года получил базовую банковскую лицензию.

**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 2019 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 2019 года.

Данные годовой отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец отчетного года.

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

По решению Совета директоров (наблюдательного совета) банка 05 сентября 2019 г. ПАО Комбанк «Химик» был создан дополнительный офис. Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 г. банк в своей структуре имеет обособленное подразделение - дополнительный офис «Московский».

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Московский»	123557, г. Москва, ул. Пресненский Вал, д. 17 строение 1

В 2019 году и на конец отчетного года ПАО Комбанк «Химик» в своей структуре не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу; не является участником банковской группы (банковского холдинга).

### **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 2019 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 осуществлял 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., №3 от 25 мая 2018 года, утвержденными решениями годовых собраний акционеров в 2016 г., в 2017 г., 2018г., а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- базовая лицензия № 1114 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте(с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 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 2019 г. от основной деятельности получил текущую прибыль в размере 7,616 млн. руб. (за 2018 г. прибыль - 9,382 млн. руб.);
- уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
- собственный капитал Банка **319,787 млн. руб.** увеличился на **0,679** млн. руб.;
- сумма полученных субординированных займов увеличилась на **35 млн.руб.** и составила на конец отчетного года **75 млн. руб.**, из них 64,2 млн. руб. являются одним из источников собственных средств банка в 2019 г.
- валюта баланса составила **855,459 руб.**, снижение на 198,31 млн. руб. (на 18,82%);
- привлеченные средства **576 млн. руб.**, снижение на 171,611 млн. руб. (на 22,95 %), в т.ч. средства физических лиц **368,76 млн. руб.**, снижение на 164,192 млн. руб. (на 30,8%);
- кредитный портфель **704,347 млн. руб.**, снижение на 125,227 млн. руб. (на 15,1%).

Суммарные доходы Банка снизились на **41,713 млн. руб.** (на 16,57 %) и составили **210,073 млн. руб.**, расходы снизились на **39,947 млн. руб.** (на 16,48%) и составили **202,457 млн. руб.**

28 мая 2019 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 29.05.2019 года) принято решение – дивиденды за 2018 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 47 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

В соответствии с имеющимися в 2019 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности.

#### **Основные направления в деятельности Банка в 2019 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;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

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

**Внешнеэкономическая ситуация в 2019 г.** К концу 2019 г. тенденция к охлаждению экономической активности приостановилась как следствие изменение настроений в условиях ожидания заключения торгового соглашения США и Китая, понимания условий выхода Великобритании из ЕС и в результате смягчения монетарной политики США и еврозоны.

Депозитные ставки еврозоны понизились до отрицательных значений. США и Китай оформили первый этап торгового соглашения по дополнительной покупке Китаем американских товаров в течение двух лет для сглаживания дисбаланса в торговле. В 4 квартале настроения международных инвесторов существенно улучшились, вырос спрос на рискованные активы. Доллар США терял свои позиции.

Однако вспышка коронавирусной инфекции в начале 2020 г. привела к значительному падению спроса на рискованные активы из-за высокой неопределенности относительно масштабов негативного влияния на мировую экономику.

В 2019 г. объем ВВП России вырос на 1,3% - верхняя граница прогнозного интервала Банка России. В 3 квартале наблюдался рост промышленного производства, который был обеспечен положительной динамикой как добывающего, так и обрабатывающего секторов экономики России. В 4 квартале 2019 г. обрабатывающие и добывающие сектора вернулись к околонулевым темпам роста. Замедление роста добывающего сектора связано с выполнением соглашения ОПЕК+ по сокращению суточной добычи нефти, сжатием внешнего спроса на российский уголь и газ.

Снижение сальдо счета текущих операций платежного баланса РФ на 38% до 70,6 млрд. руб.долларов объясняется снижением экспорта на 25 млрд. долларов из-за падения мировых цен на основные экспортные товары, увеличения импорта на 6 млрд. долларов, увеличился отрицательный баланс торговли услугами.

Рост иностранных обязательств 2019 г. произошел за счет инвестиций нерезидентов в ОФЗ на 22,0 млрд. долларов и операций небанковского сектора на 25,7 млрд.долларов. Рост финансовых активов российских резидентов за рубежом на 25,7 млрд. руб. происходил за счет операций небанковского сектора, иностранные активы государственных органов снизились на 0,9 млрд. долларов.

Годовая инфляция составила в 2019 г. 3,0%, что соответствует цели Банка России. Снижению инфляции способствовали медленный рост внутреннего спроса, укрепление рубля, хороший урожай, относительная стабильная ситуация на мировых финансовых рынках к концу года. Денежные доходы населения в 2019 г. выросли на 1,5%, при этом реальные доходы остаются на более низком уровне, чем в 2014 г. Рост внутреннего потребления оказался несколько выше прогнозных значений, внешний спрос – слабее.

Значительно уменьшился чистый отток капитала частного сектора до 26,7 млрд. долларов по сравнению с 63 млрд. долларов в 2018 г. Значительно выросли международные резервы до 554,4 млрд.долларов, что обусловлено покупкой Минфином России иностранной валюты на сумму 3,5 трлн. руб. в рамках бюджетного правила. В результате применения бюджетного правила курс рубля стал меньше зависеть от цен на нефть и в большей степени определяться потоками капитала. Рубль укрепился к доллару на 11% за 2019 г., что способствовало замедлению роста потребительских цен.

Замедление инфляции привело к существенному смягчению монетарной политики. В течение года Банк России пять раз снижал ключевую ставку с 7,75 до 6,25 % годовых.

Формирование ресурсов банковского сектора в 2019 г. оставалось достаточно сбалансированным.

Темпы прироста снизились по сравнению с предыдущим годом.

Вклады на счетах физических лиц (31,6% всех банковских пассивов) выросли к концу 2019 г. на 7,3%, рост произошел за счет вкладов в российских рублях, доля вкладов в валюте уменьшилась с 21,5% до 19,6%. Средства организаций на расчетных счетах составляют 11,4%, привлеченные кредиты банков, в том числе Банка России – 11,0%. Депозиты корпоративных клиентов увеличились на 4,6%, составляют 19,1% в ресурсной базе банковского сектора. Уровень ставок по рублевым депозитам снизился на 15,8%. В конце года многие банки прекратили прием средств в евро на депозитные счета и во вклады в связи с тем, что ставки по депозитам в странах Евросоюза ушли в отрицательную зону.

В 2019 г. отмечается спад заимствований на межбанковском рынке от банков – резидентов на 8,3%, от банков- нерезидентов на 32,3%, от ЦБ РФ на 6,0%. Наблюдалось улучшение состояния с банковской ликвидностью.

Уровень концентрации банковских ресурсов остается высоким. На долю 5 крупнейших по величине активов кредитных организаций приходится 65,5% вкладов физических лиц; 59,2% депозитов юридических лиц; 24,7% средств, привлеченных по кредитам ЦБ РФ.

Потребительская и инвестиционная активность граждан в 2019 г. активизировалась, в том числе к инвестициям в недвижимость и операциям на фондовом рынке.

Социально – экономическое развитие регионов в 2019 г. не было активным. Восстановление жилищного строительства после кризисного спада быстрее всего шло в крупнейшей московской агломерации страны, Краснодарском крае и Санкт-Петербурге. Необходимость исполнения президентских указов отразилась в опережающем росте расходов бюджетов на национальную экономику и благоустройство.

На территории Нижегородской области на конец года действуют 4 самостоятельных банка (на начало года 7), 27 филиалов (на начало года 32), головные офисы которых находятся за пределами региона (из них одно отделение ПАО Сбербанк), 693 структурных подразделений как Нижегородских банков, так и кредитных организаций зарегистрированных вне территории региона (на начало года 759).

Региональные кредитные организации в Нижегородской области за 2019 г. получили прибыль 1,8 млрд. руб., что на 1,1 млн. руб. меньше, чем за 2018 г.

По состоянию на конец 2019 года отмечен приток вкладов населения на 7,3%, а также депозитов и средств на счетах организаций на 14,6% по сравнению с началом года.

Задолженность по кредитам, предоставленным организациям и предпринимателям, зарегистрированным на территории области возросла за год на 10,7% до **454,5** млрд. руб.

Доля просроченных кредитов нижегородских предприятий и организаций по сравнению с 2018 г. снизилась на 1,2% п.п. и составила **3,2%**, доля «просрочки» по займам субъектов МСП увеличилась до 6,3%.

Задолженность по кредитам жителей области за год выросла на 14,7% и составила **326,9** млрд. руб. Доля кредитов, выданных гражданам составляет 41%. Доля просроченных кредитов физических лиц составила **3,8%**, снизилась на 0,6%.

Объем средств, размещенных региональными банками в депозиты Банка России, примерно равен задолженности по полученным кредитам.

### **События и факты в банковской деятельности в 2019 г.:**

- прогнозируемый целевой ориентир инфляции на протяжении трех лет находится на уровне 4,0%, годовая инфляция по итогам 2019 г. - 3%;
- повышение базовой ставки НДС до 20% с января 2019;
- политика регулятора по смягчению денежно –кредитных условий - снижение ключевой ставки ЦБ РФ до 6,25% способствовало изменению банками условий кредитования в сторону смягчения;
- благоприятные изменения условий внутреннего фондирования, выраженные в уменьшении стоимости привлечения средств на рынках депозитов населения и организаций;
- смягчению условий банковского кредитования для малого, среднего предпринимательства способствовало действие государственных программ с применением льготных ставок кредитования, в т.ч. Министерства сельского хозяйства, Корпорации МСП, Министерства экономического развития;



- снижение среднерыночной ставки по кредитам нефинансовым организациям, по ипотечным кредитам ставка достигла нового исторического минимума 9,0%; увеличение максимального размер кредитов и сроков кредитования;
- повышение качества кредитных портфелей банков, снижение просроченной задолженности до 7,75% в корпоративном сегменте и до 4,3% в сегменте розничного кредитования
- замедление прироста кредитования населения после вступления в силу надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой, введение в действие на практике показателя долговой нагрузки (ПДН) при кредитовании физических лиц. ;
- внедрение подходов банковского регулирования «Базель III», практическое применение требований МСФО 9 по оценке активов кредитных организаций, в том числе при оценке кредитного риска, корректировка фактически созданного резерва на показатель ожидаемые кредитные убытки (ОКУ);
- снижение темпов прироста рублевых вкладов физических лиц и корпоративных депозитов в кредитных организациях, «девалютизация» депозитов населения, снижение вкладов в иностранной валюте до пятилетнего минимума;
- снижение рентабельности нефинансового сектора экономики и стагнация доходов;
- продолжающийся отзыв лицензий у кредитных организаций. Концентрация активов в крупнейших банках;
- улучшение риск – менеджмента в банковском секторе, так как появляется все больше норм и индикаторов, по которым банки должны регулярно анализировать и учитывать потенциальные риски, проводить стресс- тестирования, осуществлять многогранный внутренний контроль, вследствие этого увеличение дополнительных издержек.

#### **Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2019 году:**

ПАО Комбанк «Химик» в отчетном году в своей деятельности руководствовался документом «Бизнес -План ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г.», утвержденным собранием акционеров банка 25 мая 2018 г. По данному документу определена стратегия деятельности банка соответствующая базовой банковской лицензии.

По состоянию на начало отчетного года собственный капитал Банка составил **319,108** млн. руб.

В период с января по март 2019 г. рабочей группой Главной инспекции Банка России проводилась очередная проверка деятельности ПАО Комбанк «Химик». Проверяемый период с марта 2017 г. по март 2019 г. Серьезных замечаний в деятельности ПАО Комбанк «Химик» по результатам акта инспекционной проверки не отмечено.

В начале февраля 2019 г. Банк получил Предписание ЦБ РФ – уменьшить стоимость имущества, находящегося на балансе Банка. По анализу Службы управления рисками Банка России рыночная стоимость данного имущества банком завышена. Банк был вынужден произвести формирование расходов через отрицательную переоценку имущества в сумме **72,291** млн. руб.(с учетом отложенного налога на прибыль отрицательная переоценка составила 64,167 млн. руб.), в том числе собственного здания и земельного участка, которые включаются в дополнительный капитал банка. В результате проведения переоценки имущества капитал банка оказался ниже установленного нормативного требования для банков с базовой лицензией. ПАО Комбанк «Химик» в течение 3 месяцев март- май 2019 г. проводил мероприятия, согласовывая их с ЦБ РФ, в целях восстановления капитала банка до нормативного требования Банка России, по состоянию на 1 июня 2019 г. капитал ПАО Комбанк «Химик» составил **302,6** млн. руб.

Собственный капитал Банка на конец отчетного года **319,787** млн. руб., увеличился на **0,687** млн. руб. от начала года.

На снижение размера капитала Банка в течение отчетного периода влияли следующие события:

- уменьшение размера дополнительного капитала Банка. В 2019 г. сумма дополнительного капитала банка снизилась на 7,957 млн. руб. и составляет на конец отчетного периода **136,475** млн. руб.
- корректировка уменьшения стоимости имущества в результате переоценки на **25,995** млн. руб.

В 3 квартале отчетного года произведена переоценка по увеличению стоимости здания банка и уменьшения стоимости земельного участка.. Стоимость по новой оценки согласована с Банком России, что в результате увеличило капитал Банка на сумму 9,749 млн. руб.

На рост дополнительного капитала Банка повлияло :

привлечение субординированных займов в сумме **24,2** млн. руб. В мае 2019 г. привлечен субординированный займ в сумме **15,0** млн. руб. по договору с ООО «Паритет-С», в июле 2019 г. привлечен субординированный займ в сумме **20,0** млн. руб. по договору с и.п. Волошиной Н.В. (сумма, включенная в дополнительный капитал Банка – **9,2** млн. руб.).

Кроме привлечения средств в субординированные займы в целях увеличения капитала осуществлены мероприятия:

- продажа трех земельных участков и объектов в г.Павлово, по договорам купли-продажи имущества получен доход **9,079** млн. руб.;

- получен доход от восстановленного резерва в сумме **41,0** млн. руб. в результате уступки права требования проблемной просроченной ссудной задолженности заемщиков.

### **Существенным событием для Банка стало географическое расширение деятельности.**

В 2019 году ПАО Комбанк «Химик» внес корректировку в документ по стратегическому развитию, «План развития ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 гг.», а именно открытие структурного подразделения Банка в г. Москва С июня месяца проводилась предварительная организационная работа по подготовке к открытию структурного подразделения: заключены договоры аренды помещения, технического обслуживания, набран штат сотрудников, введена должность «заместитель Председателя Правления по перспективному развитию», кандидатура сотрудника согласована с ЦБ РФ .

В сентябре 2019 г. зарегистрировано открытие **дополнительного офиса «Московский».**

По состоянию на конец отчетного периода на расчетно-кассовом обслуживании в дополнительном офисе состоят **45** юридических лиц и индивидуальных предпринимателей- **12,6%** от общего числа клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) Банка, по состоянию на 31.12.2019 г. остаток на расчетных счетах юридических лиц, обслуживаемых в дополнительном офисе, составляет **40,3** млн. руб. - **30,5 %** от общего остатка в Банке на расчетных счетах юридических лиц.

Для обеспечения кассовой работы дополнительного офиса в ноябре 2019 г. открыт счет в кассовом центре Банка России по Центральному Федеральному Округу. В декабре 2019 г. структура дополнительного офиса Банка расширена управлением Казначейства.

### **Общая характеристика основных факторов деятельности:**

- снижение общего объема привлеченных ресурсов банка на **171,611** млн. руб. относительно начала года, на это оказало влияние плановое снижение привлеченных средств физических лиц, что снижает стоимость ресурсной базы банка;
- снижение активов Банка на **198,31** млн. руб.;
- увеличение расходов Банка, связанных с обеспечением организации работы дополнительного офиса в г. Москва;
- расширение сотрудничества на межбанковском рынке: заключение договоров с ПАО «Транскапиталбанк» , АО «Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк», заключение договора об оказании услуг по проведению организованных торгов с ПАО Московская биржа- валютная секция;
- приняты решения: о завершении направления работы по выпуску и обслуживанию банковских карт; о выходе из платежных систем VISA,НСПК МИР;
- изменение соотношения: в привлеченных средствах на конец отчетного года доля средства физических лиц снизилась до **64,02%**, на начало 2019 г .составляла **71,3%**, удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей на конец отчетного периода увеличился до **31,53%** (**28,3%** - на начало 2019 г.);
- размер кредитного портфеля банка в целом за 2019 г. снизился на **125,227** млн. руб. за счет снижения объема средств, размещенных на рынке межбанковского кредитования в Банке России, на **83,750** млн. руб. Размер ссудной задолженности корпоративному сектору и физическим лицам снизился на **41,477** млн. руб.;
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2019 г.оставался стабильно «удовлетворительным». В кредитном портфеле корпоративного сектора и физических лиц (без учета средств размещенных в Банке России) ссуды 1 категории качества составляют **83,9** млн. руб. – 20,6% ссудной задолженности (снизились на 47,8 млн. руб.). Сумма ссуд 2 категории качества **261,4** млн. руб., уменьшилась на **75,0** млн. руб. , их доля **64,3%** от ссудной задолженности (на начало года **41,5%**). Ссуды 3 категории качества **55,5** млн. руб. (13,6% ссудной задолженности), снизились на 46,7 млн.



руб. Сумма ссуд классифицированных по 4-5 категории качества составляет **5,9 млн. руб.**, снизилась на **19,7 млн. руб.**, за счет суммы кредитов 5 категории качества с резервом 100%.

Показатель доли просроченных ссуд к ссудной задолженности на конец отчетного года составляет **1,3%** (на начало года 6,31%). Размер просроченных ссуд на конец года **5,243 млн. руб.**, снижение на 23,1 млн. руб.

Сумма кредитов, относимых к безнадежным V категории качества за 2019 год снизилась на **20,5 млн. руб.** и составляет на 01.01.2020 г. **5,2 млн. руб. (1,3%** от ссудной и приравненной к ней задолженности). Вся сумма ссуд V категории качества относится к просроченной задолженности.

В целом объем созданного резерва по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера на конец года составляет **17,107 млн. руб.**, снижение на 35,2 млн. руб. к началу года.

В целом фактически сформированные резервы Банка на возможные потери по ссудам и иным активам на конец 2019 года составляют **57,8 млн. руб.**, по внебалансовым счетам – **1,167 млн. руб.** За отчетный период банк не формировал дополнительных резервов на возможные потери.

В 2019 г. совершались банком сделки по Соглашениям об уступке права требования. Заключены сделки по 8 кредитным договорам **6** заемщиков на общую сумму **72,2 млн. руб.**

В результате реализации задолженности восстановлена сумма резерва **43,015 млн. руб.**

- в 2019 году рыночная стоимость ресурсов постепенно снижалась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **6,2%** годовых, на начало - 6,4% годовых;

- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году повысилась с **12,3%** до **13,2 %** годовых.

### **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, расширения деятельности Банка в другом регионе – г.Москва через дополнительный офис;
- расширение сотрудничества на межбанковском рынке;
- расширение операций на площадках ПАО «Московская биржа- ММВБ-РТС» (валютная секция), участие в операциях СВОП и конверсионных операциях с иностранной валютой;
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка;
- получение прибыли;
- внедрение новых продуктов кредитования: тендерное кредитование, финансирование исполнения контрактов;
- внедрение программ предоставления новых видов гарантий: обеспечение заявки участия в тендере/ аукционе, гарантии исполнения обязательств по договорам;
- мониторинг уровня кредитных рисков, оперативное практическое применение требований МСФО 9 в целях оценки справедливой стоимости активов, формирование сумм ожидаемых кредитных убытков для понимания возможных реальных потерь, оказывающих влияние на финансовый результат Банка и капитал;
- организация системы управления рисками и капиталом адекватной масштабам деятельности Банка путем реализации внутренних процедур контроля и управления возможными рисками, процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России;
- 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 непредвиденных и кризисных ситуаций;
- реализация активов, не используемых в основной деятельности Банка;
- совершенствование организационной структуры Банка в соответствии с объемом поставленных задач и контролем за возможными рисками.

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 с учетом подходов МСФО 9;
- обучение методическим подходам оценки рисков согласно МСФО 9 «ожидаемые кредитные убытки»;
- по вопросам материального стимулирования и мотивации персонала.

**Основная стратегическая цель Банка к концу 2019 г.** – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности для функционирования в сегменте банка с базовой лицензией. Развитие банка, увеличение объемов деятельности, расширение деятельности Банка путем присутствия в другом регионе через организацию дополнительного офиса «Московский».

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2019 год.

### **Изменение законодательной и нормативной базы в 2019 г.**

В 2019 году были приняты ряд законодательных и нормативных документов, в том числе:

- Федеральный закон от 15.04.2019г. №55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 40 и 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

- Указание Банка России №5137-У от 06.05.2019г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Указание Банка России №5213-У от 18.07.2019г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Указанием Банка России от 20.11.2019 N 5320-У внесены изменения в Указания Банка России N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

- Указанием Банка России от 01.11.2019 г. №5306-У внесены изменения в Указание Банка России от 04.09.2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

- Указания Банка России от 28.02.2019 года №5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

- Положение Банка России №677-П от 28.02.2019 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

- Положение Банка России №672-П от 09.01.2019 года «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России».

- Положение Банка России №683-П от 17.04.2019г. «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

- Федеральный закон от 15.04.2019г. №63-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 9 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах».

- Указание Банка России №5076-У от 22.02.2019г. «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.09.2010г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».



### **3. Обзор основ подготовки годовой отчетности основных положений учетной политики Банка.**

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

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

Учетная политика Банка основывается на «Положении о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. (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 2019 год и стандарты бухгалтерского учета на 2019 год утверждены Правлением Банка (протокол №24 от 19.12.2018г.) и введены в действие приказами от 26.12.2018 г. №№ 429 и 431.

Стандарты 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 при отражении 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 8.3 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 бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций.

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.

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 22.12.2014г. № 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).

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц

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, одновременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (например, процентов по размещенным денежным средствам, арендная плата, подписка на периодические издания и т.п.), учитываются на счетах по учету расчетов по отдельным операциям и расчетов с дебиторами и кредиторами.

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 применялся.

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 04.09.2013г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 27.11.2018г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия 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.

Первоначальное признание.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, финансовых обязательств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива и (или) финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Если ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (далее - расчетный способ).

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с размещением (привлечением) денежных средств и приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

В случае если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, принимается равной величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

Основываясь на применяемой банком бизнес-модели, заключающейся в удержании финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, последующая оценка указанных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость – сумма, в которую оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения), и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

Амортизированная стоимость определяется одним из двух способов:

- линейным методом;
- методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Линейный метод учета применяется при одновременном соблюдении двух условий:

- срок погашения финансового инструмента при первоначальном признании составляя менее одного года;
- разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной.

Существенным считается отклонение более чем на 20%.

Линейный метод не распространяется на операции по размещению и привлечению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

Банк создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОПКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости, по обязательству по предоставлению денежных средств и договору банковской гарантии.

Обязательство по выданным банковским финансовым гарантиям оценивается банком по наибольшей величине:

- из суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS)

9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Порядок создания пруденциального 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 2019 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 ведется в таблицах MS Office 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 не реже 1 раза 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.

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 ведется в таблицах MS Office 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 возникает 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 иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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 70801 «Прибыль 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 2019 год изменения не вносились.

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

Баланс банка составлен в соответствии с Положением 579-П, а также 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 2019 года, а именно: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро.

В целях составления годового отчета банком проведена подготовительная работа

- проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2020 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 2020 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 2020 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений не установлено.

- в соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2019 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 не реже 1 раз в три года.

По состоянию на 12.09.2018 года проведена оценка стоимости здания банка и земельного участка.

Оценка проводилась ООО «Приволжский центр финансового консалтинга и оценки» г. Н.Новгород, ул. Бетанкура, д.5, п.21 (деятельность оценщика- юр.лица застрахована ОАО «Альфа Страхование» по 31.12.2018 г.) в лице Яковлева Д.А., являющейся членом саморегулируемой общероссийской общественной организации «РОО» (рег.номер 000553), стаж оценочной деятельности с 2003 г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 000093-1 от 14.09.2017г. сроком до 14.09.2020г. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована в АО «АльфаСтрахование» страховой полис 5491R/776/00069/7, период страхования с 03.10.2017г. по 02.10.2018г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подходы.

В декабре 2018г. получено подтверждение об актуальности результатов оценки на конец 2018г.

Стоимость офисного здания на 01.01.2019 г. составила 110 600 тыс. руб., стоимость земельного участка - 10 300 тыс. руб.,

Согласно предписанию Банка России (№ 36-7-2-1/1939ДСП от 08-02-2019г.) банк отразил уценку стоимости офисного здания в размере 40 619 тыс.руб., в результате чего справедливая стоимость здания составила 69 981 тыс.руб.

По состоянию на 15.03.2019 года проведена оценка стоимости здания банка и земельного участка.

Оценка проводилась ООО «АйБи-Консалт» г. Москва, ул. Новодмитровская, д.2, корп. 2, помещение ХХ, комната 1 в лице Шутова К.Е., являющейся членом саморегулируемой общероссийской общественной организации «РОО» (рег.номер 009734), квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 008806-1 от 04.04.2018г. сроком до 04.04.2021г.

По данным оценщика стоимость офисного здания на дату оценки составила 81 161 тыс.руб., стоимость земельного участка 9 791 тыс.руб.

В апреле 2019 г. банк обратился в Банк России с просьбой рассмотреть и принять проведенную оценку.

Банком России проведена самостоятельная оценка указанных объектов недвижимости (письмо Банка России от 16.07.2019г. № 36-7-2-1/12813ДСП), согласно которой стоимость офисного здания составила 78 341 тыс.руб., стоимость земельного участка 9 855 тыс.руб.

Руководствуясь данными, указанными в письме, банк увеличил стоимость офисного здания на

8 569 тыс.руб. и уменьшил стоимость земельного участка под зданием банка на 445 тыс.руб.

Всего за 2019 год обесценение офисного здания банка составило 32 050 тыс.руб., земельного участка - 445 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе в качестве недвижимости, не относящейся к банковской деятельности, учтены объекты недвижимого имущества и земельные участки на сумму 63 697 тыс. руб., полученные по соглашениям об отступном по кредитным договорам.

Из них один имущественный комплекс (далее - ИК1) на сумму 13 789 тыс. руб. принят на учет в 2016 году, и один в 2017 году на сумму 49 908 тыс. руб. (далее - ИК2).

Указанные объекты отнесены к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), и учитываются по справедливой стоимости.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. была определена справедливая стоимость ИК2 в соответствии с принятой в банке методикой и данными независимого оценщика.

Оценка проводилась ООО «Агентство оценки», расположенного по адресу: Нижегородская область, г. Дзержинск, б-р Правды, д.11, оценщик Ермакова Е.В

Банк России, проведя собственный анализ стоимости указанных объектов, не согласился с позицией банка и потребовал уменьшить стоимость земельных участков, входящих в ИК2, на 31 672 тыс. руб. (предписание Банка России № 36-7-2-1/1939ДСП от 08-02-2019г.). После уценки балансовая стоимость ИК2 составила 18 236 тыс.руб., в том числе 10 760 тыс.руб. – земельные участки, 7 476 тыс.руб. – объекты недвижимости.

Часть объектов балансовой стоимостью 5 332 тыс.руб. были реализованы в течение 2019г. По реализованным земельным участкам получена прибыль. Объекты недвижимости реализованы по балансовой стоимости без влияния на финансовый результат.

Справедливая стоимость оставшихся объектов ИК2, определенная в соответствии с принятой банком методикой и на основании имеющихся независимых оценок, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 12 904 тыс.руб. В качестве экспертной оценки по земельным участкам банк признавал данные оценки, проведенной Банком России. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости использовал данные о рыночной стоимости, содержащиеся в отчете об оценке № 787-2/19-Н от 25-12-2019 г. (оценщик ООО «Агентство консалтинга и оценки» г. Дзержинск, б-р Правды, д.11).

Для определения рыночной стоимости объектов ИК1 по состоянию на 01.01.2020г. банк обращался в специализированную организацию ООО «Элит Оценка», расположенную по адресу: Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д.2Б-20 (отчет об оценке № 052-25/2020 от 28.02.2020г.). Балансовая стоимость объектов ИК1 по данным бухгалтерского учета превышает стоимость указанных объектов по данным оценщика на 18%. Согласно принятой в банке методике превышение балансовой стоимости менее, чем на 20% рассчитанную оценщиком величину, позволяет банку признать их балансовую стоимость в качестве справедливой.

Кроме того, по решению суда была проведена рыночная экспертиза стоимости объектов ИК1. Оценка проведена ЗАО КЦ «Представительство» (г. Н.Новгород, ул. Б.Печерская, д. 45-А, оф.4 эксперт Чехов К.О.). Рыночная стоимость по данным экспертизы превышает стоимость объектов ИК1 по данным бухгалтерского учета.

### **3.5. 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 2020 года остатков, отраженных на счетах №70601-70615, на соответствующие лицевые счета №70701-70715
  - перенос остатков, отраженных на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», на счет №70801 «Прибыль прошлого года»
- *уменьшившие расходы отчетного года*
  - скорректирован налог на имущество за 2019 г. в связи с пересмотром кадастровой стоимости на сумму 172 тыс.руб.;
  - уменьшено отложенное налоговое обязательство согласно расчету за 4 квартал 2019 года на 31 тыс.руб.
- *увеличившие расходы отчетного года*
  - в результате получения первичных документов после 01.01.2020 г. по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2019г. в соответствии с данными договорами, уточнены размеры расходов на 325 тыс. руб.;
  - начислен налог на прибыль за декабрь 2019г. в сумме 345 тыс. руб.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 7 616 тыс.руб.

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

В период составления годового отчета была проведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, расположенных по адресу: Нижегородская область, Володарский район, р.п. Решетиха, ул.Вокзальная, уч.10 и 10А. Оценку проводило ООО «Элит Оценка», расположенное по адресу: 606000, Нижегородская обл., г. Дзержинск, ул. Бутлерова, д.2Б-20 (отчет об оценке № 052-25/ 2020 от 28.02.2020 г.). Результаты не привели к изменению справедливой стоимости объектов оценки.

### **3.7. 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.

### **3.8. Описание выявленных ошибок за 2019 год.**

При составлении годового отчета за 2019 год ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на финансовый результат, не выявлено.

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

	2019 год	2018 год
Базовая прибыль (убыток), тыс.руб.	7 616	9 382



Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	82 070	82 070
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	0,09	0,12
Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.	0,09	0,12

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 публикуемым формам бухгалтерской (финансовой) 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.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
			тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
<b>1</b>	<b>Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.</b>	<b>с.1+с.2</b>	<b>39 767</b>	<b>4.65</b>	<b>59 263</b>	<b>5.62</b>
1.1	денежные средства	с.1	29 983	75.40	34 290	57.86
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	1 008	2.53	1 411	2.38
1.3	средства в Банке России		8 776	22.07	23 562	39.76
<b>2</b>	<b>Средства в кредитных организациях, в т.ч.</b>	<b>стр.3</b>	<b>2 958</b>	<b>0.35</b>	<b>20 733</b>	<b>1.97</b>
2.1	в банках РФ		2 958		20 733	
	в т.ч. Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк		528		16 527	
<b>3</b>	<b>Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.</b>	<b>стр.5</b>	<b>688 176</b>	<b>80.45</b>	<b>777 495</b>	<b>73.78</b>
3.1	депозит в Банке России		293 061		380 000	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 400		1 400	
<b>4</b>	<b>Требования по текущему налогу на прибыль</b>	<b>стр.9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>стр.11</b>	<b>122 001</b>	<b>14.26</b>	<b>191 768</b>	<b>18.20</b>
<b>6</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>стр.13</b>	<b>2 557</b>	<b>0.30</b>	<b>4 510</b>	<b>0.43</b>
<b>7</b>	<b>Итого активов</b>	<b>стр.14</b>	<b>855 459</b>	<b>100.00</b>	<b>1 053 769</b>	<b>100.00</b>

Активы банка за отчетный год снизились на **198,31 млн. руб.**

##### 4.1.2. Денежные средства и средства банка на счетах в ЦБ РФ

Денежные средства и средства банка на счетах в ЦБ РФ составляют **4,65%** в активах банка, на начало года их доля в активах составляла **5,62%**. На корреспондентском счете в Банке России на конец отчетного года сумма денежных средств **8,776 млн. руб.**, **1%** в активах банка. Общая сумма денежных

средств, находящаяся на счетах в Банке России, в т. ч. депозит и обязательные резервы составляет **302,845 млн. руб.** и занимает **35,4%** в активах банка.

#### 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях – остатки на корреспондентских. счетах составляют **2,958 млн. руб.** (0,35 % от активов банка), по сравнению с предыдущим отчетным годом снижение **на 17,775 млн. руб.**, в том числе остатки по кредитным организациям (за минусом сформированного резерва):

- «Киви» Банк (АО) – 1,390 млн.руб. (46,99%);
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» - 0,863 млн. руб. (29,18%);
- Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк – кор. счет в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 0,529 млн. руб. (17,88%);
- ООО КБ «Платина» - 0,134 млн. руб. (4,53%);
- НКО АО НРД – 0,04 млн. руб.(1,35%);
- ПАО Банк «ФК Открытие» - 0,002 млн.руб. (0,07%).

Все средства размещены в кредитных организациях РФ.

#### 4.1.4. Сведения об основных средствах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активах и материальных запасах

По состоянию на 01.01.2020 г. основные средства, нематериальные активы и материальные запасы занимают **14,26%** от всех активов Банка, их удельный вес в активах снизился **на 3,94%**.

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

01.01.2020 01.01.2019

	01.01.2020	01.01.2019
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего</b>	<b>151 382</b>	<b>225 069</b>
<b>1. Основные средства, в т.ч.</b>	<b>146 163</b>	<b>221 925</b>
- объекты недвижимого имущества	134 405	210 712
- автомобили	3 430	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 667	5 229
- прочие	2 661	2 554
<b>2. Нематериальные активы</b>	<b>5 095</b>	<b>2 947</b>
<b>3. Материальные запасы</b>	<b>124</b>	<b>197</b>
<b>Начисленная амортизация, всего</b>	<b>(29 381)</b>	<b>(33 301)</b>
<b>1. Амортизация ОС, в т.ч.</b>	<b>(26 554)</b>	<b>(31 576)</b>
- объекты недвижимого имущества	(17 721)	(23 601)
- автомобили	(1 152)	(703)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 138)	(4 742)
- прочие	(2 543)	(2 530)
<b>2. Амортизация нематериальных активов</b>	<b>(2 827)</b>	<b>(1 725)</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>122 001</b>	<b>191 768</b>

За 2019 год основные средства банка снизились на **70,74 млн. руб.**, в том числе за счет снижения стоимости здания банка на 32,049 млн. руб. и стоимости земельного участка на 0,445 млн. руб., реализации недвижимости, не используемой в основной деятельности, и земельных участков в сумме 5,332 млн. руб., а также снижения стоимости недвижимости, не используемой в основной деятельности, в сумме 31,672 млн.руб.

В статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы **96,55%** занимают основные средства.

В составе объектов недвижимого имущества **80,1%** занимают объекты банка, необходимые для осуществления деятельности.

**Состав основных средств, используемых в основной деятельности** по балансовой стоимости: **119,47 млн. руб.**, по остаточной: **92,916 млн. руб.:**

- здание Банка по балансовой стоимости: 95,344 млн. руб., по остаточной: 77,623 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 9,855 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 3,43 млн. руб., по остаточной: 2,278 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,667 млн. руб., по остаточной: 0,529 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости: 2,661 млн. руб. по остаточной на сумму 0,118 млн. руб.

По состоянию **на конец отчетного года** на балансе банка числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **26,693 млн. руб.**, их удельный вес в основных средствах банка составляет **18,26%**, в том числе:

- имущественный комплекс в г.Павлово - земельные участки с объектами недвижимости складского и офисного назначения на общую сумму **12,904 млн. руб.**,
- 2 земельных участка с жилым домом и хоз.постройками в пос. Решетиха на сумму **13,789 млн. руб.;**

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. на балансе банка учитываются:

НМА - логотип банка 1 тыс.руб., лицензии в сумме 5094 тыс.руб. В 2019 г. приобретено лицензий на сумму 2148 тыс.руб.

Материальные запасы - запасные части в сумме 91 тыс. руб., материалы на сумму 33 тыс. руб.

#### 4.1.5. Прочие активы

Прочие активы банка относительно начала года снизились на **1,953 млн. руб.**

	01.01.2020	01.01.2019
Требования по операциям в платежных системах	0	576
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	41526	42 051
Требования по получению процентов	0	358
Расходы будущих периодов	0	300
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	217
Просроченные проценты физических лиц	0	203
Резерв по прочим активам	(38 969)	(39 195)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 557</b>	<b>4 510</b>

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 41 526 тыс. руб. состоят из:

- недостача денежной наличности – 37 148 тыс.руб.;
- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2 912 тыс. руб.;
- предоплата по договору аренды помещения доп.офиса – 500 тыс.руб.
- переплата по налогу на имущество – 488 тыс.руб.;
- переплата по налогу на землю – 172 тыс.руб.;
- предоплата за подписку по периодическим изданиям – 78 тыс. руб.;
- предоплата за работы по договору – 75 тыс.руб.



- предоплата за тех.поддержку информационных систем – 60 тыс. руб.;
- уплаченная госпошлина – 51 тыс. руб.;
- предоплата за информационные услуги – 37 тыс. руб.;
- предоплата за сотовую связь – 5 тыс.руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.01.2020 г. составил 38 969 тыс. руб., в т. ч.:

- под недостачу денежной наличности в размере 100% в сумме 37 148 тыс.руб.,
- внесение суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка – 1 715 тыс. руб.,
- уплаченной госпошлине – 51 тыс. руб.,
- прочий резерв – 55 тыс. руб.

**4.1.6. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, инвестиции в дочерние и зависимые организации в отчетном году Банк не проводил.**

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

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **80,45 %**, снижение **на 89,319 млн. руб.** (на 11,49%). Средства размещенные в Банке России снизились **на 83,75 млн. руб.** (на 22%), их удельный вес снизился **на 3,74%** и составил **42,06%** в ссудной задолженности.

**Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности и по географическим сегментам**

<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов, всего, в том числе</b>	<b>406 697</b>	<b>100</b>	<b>448 174</b>	<b>100</b>
	Нижегородская область	<b>336 072</b>	<b>82.63</b>	<b>448 174</b>	<b>100</b>
	г. Москва	<b>60 000</b>	<b>14.75</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Костромская область	<b>10 625</b>	<b>2.62</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.1</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе</b>	<b>369 735</b>	<b>90.9</b>	<b>387 201</b>	<b>86.4</b>
1.1.1.	в т.ч. по видам экономической деятельности:	369 735	100	387 201	100
	<b>Нижегородская область</b>	<b>299 110</b>	<b>80.9</b>	<b>387 201</b>	<b>100</b>
-	обрабатывающие производства	28 816	7.79	79 832	20.62
-	сельское хозяйство	11 266	3.05	21 000	5.42
-	строительство	24 317	6.58	40 369	10.43
-	транспорт и связь	13 642	3.69	13 339	3.45
-	оптовая и розничная торговля	202 728	54.83	203 981	52.68
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 591	4.76	18 082	4.67
-	прочие виды деятельности	750	0.20	10 598	2.73
	<b>г. Москва</b>	<b>60 000</b>	<b>16.23</b>		
-	строительство	60 000	16.23	0	0
	<b>Костромская область</b>	<b>10 625</b>	<b>2.87</b>		
-	сельское хозяйство	10 625	2.87	0	0
1.1.2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	358 085		330 751	85,4

-	индивидуальным предпринимателям	21 843	5,9	26 423	6,8
<b>1.2</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>36 962</b>	<b>9.1</b>	<b>60 973</b>	<b>13.6</b>
<b>2</b>	<b>Средства в кредитных организациях, в т. ч. в Банке России</b>	<b>297 650</b>		<b>381 400</b>	
		296 250		380 000	
<b>3</b>	<b>ИТОГО (стр.1+стр.2)</b>	<b>704 347</b>		<b>829 574</b>	
<b>4</b>	<b>Начисленные проценты, в т.ч.</b>	<b>936</b>		<b>203</b>	
	по депозитам в Банке России	32			
	по физическим лицам	904		<b>203</b>	
<b>5</b>	<b>Создано резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-21 498</b>		<b>-52 282</b>	
<b>6</b>	<b>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 391</b>			
<b>7</b>	<b>Итого чистая ссудная задолженность (по кредитной организации в целом)</b>	<b>688 176</b>		<b>777 495</b>	

Предоставленные кредиты уменьшились за отчетный год **на 125,227 млн. руб.** Доля кредитов нефинансовому сектору составляет **57,7%** (на начало года-54,0%) в общем объеме кредитов, в абсолютном выражении кредиты нефинансовому сектору снизились на **41,477 млн. руб.** Средства, размещенные в финансовом секторе в Банке России снизились **на 83,750 млн. руб.** ( доля **42,3%**, на начало года-45,8%).

Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что в кредитном портфеле нефинансового сектора основными заемщиками Банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) –**369,735 млн. руб. - 90,9%** ( на начало года 387,201 млн. руб. - 86,4%). Доля кредитов юридических лиц увеличилась о на **4,5%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **96,8%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **5,9%** (начало года -6,8%) - кредиты индивидуальным предпринимателям. Относительно начала года произошло увеличение объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства **на 27,334 млн. руб.**, по ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей снижение **на 4,580 млн. руб.**

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптово-розничной торговли – **202,728 млн.руб.(54,83%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности незначительно снизилась **на 1,253 млн. руб.** Доля увеличилась **на 2,15%**. Второе место занимают кредиты предприятиям, которые занимаются строительством- **84,317 млн. руб.(их доля -22,81%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась на **43,948 млн. руб.**, удельный вес увеличился на **12,38%** .

Сумма кредитов предприятий обрабатывающей промышленности - **28,816 млн. руб. (7,79%)** . снизилась **на 51,016 млн. руб.** (снижение удельного веса на **12,83%**).

Относительно начала года доля и сумма кредитов предприятиям сельского хозяйства незначительно увеличилась на **0,5%- на 1,891 млн. руб.- 21,891 млн. руб.**

Сумма кредитов предприятиям транспорта и связи и их доля осталось на одном уровне относительно начало года **13,642 млн. руб.**, **3,69 %**.

Доля и сумма кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду также осталась на одном уровне относительно начала года **17,591 млн. руб.**, **4,76%**.

Сумма кредитов предприятий, относящихся к прочим видам деятельности составляет незначительную долю – 0,2%.

Удельный вес кредитов физических лиц составил **9,1%**. Доля снизилась на **4,5%**. Сумма выданных кредитов снизилась на **24,011 млн. руб.** и составила **36,962 млн.руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды, жилищные ссуды.

#### Виды предоставленных ссуд на 01.01.2020 г.

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
<b>1</b>	<b>Предоставлено кредитов, всего, в том числе</b>	<b>406 697</b>	<b>100,00</b>
<b>2</b>	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе</b>	<b>369 735</b>	<b>90,91</b>
2.1	кредиты на финансирование текущей деятельности	<b>369 735</b>	100,00
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	0.00
<b>3</b>	<b>Кредиты физ. лицам, в том числе</b>	<b>36 962</b>	<b>9,09</b>
3.1	кредиты на потребительские цели, в том числе:	<b>13 808</b>	37,36
3.1.1	<i>кредиты на потребительские цели, оцениваемые на индивид. основе</i>	<b>6 992</b>	50,63
3.1.2	<i>кредиты на потребительские цели, объединенные в портфели однородных ссуд</i>	<b>6 816</b>	49,37
3.2	автокредиты	<b>1 737</b>	4,7
3.3	ипотечные ссуды, в том числе:	<b>12 329</b>	33,36
3.3.1	<i>ипотечные ссуды, оцениваемые на индивид. основе</i>	<b>11 427</b>	92,68
3.3.2	<i>ипотечные ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд</i>	<b>902</b>	7,32
3.4	жилищные ссуды, в том числе:	<b>3 888</b>	10,52
3.4.1	<i>жилищные ссуды, оцениваемые на индивид. основе</i>	<b>1 500</b>	38,58
3.4.2	<i>жилищные ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд</i>	<b>2 388</b>	61,42
3.5	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (требования, признаваемые ссудами)	<b>5 200</b>	14,06

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности. В кредитах физическим лицам наибольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **37,36%**, ипотечные ссуды – **33,36%**. Сумма кредитов физических лиц **10,106** млн. руб. сгруппирована в портфели однородных ссуд. Сумма кредитов физических лиц оцениваемых на индивидуальной основе **26,856** млн. руб.

#### 4.1.8 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 обязательств банка составляет **592,590 млн. руб.(69,27%)**.

Обязательства Банка снизились в отчетном году по сравнению с прошлым годом на **179,931 млн. руб.**, их доля увеличилась на **4,04%**.



## Структура и динамика пассивов Банка.

тыс. руб.

№ п/п	ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период		
		01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %	
1	Всего обязательств, в том числе:	стр.23	<b>592 590</b>	<b>772 521</b>	<b>69.27</b>	<b>73.31</b>	(179 931)	<b>(23.29)</b>
1.1	Средства клиентов (юр. лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.2.1	201 699	194 627	34.04	25.19	7 072	3.63
1.2	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.16.2.1	374 310	545 326	63.17	70.59	(171 016)	(31.36)
1.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	0	7 667	0	0.99	(7 667)	(100)
1.4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	стр.19	345	662	0.06	0.09	317	(47.59)
1.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	10 905	16 065	1.84	2.08	(5 160)	(32.12)
1.6	Прочие обязательства	стр.21	4 164	5 734	0.70	0.74	(1 570)	(27.38)
1.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	1 167	2 440	0.19	0.32	(1 273)	(52.17)
2	Источники собственных средств, в том числе:	стр.36	<b>262 869</b>	<b>281 248</b>	<b>30.73</b>	<b>26.69</b>	<b>(18 379)</b>	<b>(6.53)</b>
2.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	83 100	31.61	29.55	0	0.00
2.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	37 552	14.29	13.35	0	0.00
2.3	Резервный фонд	стр.27	4 418	4 371	1.68	1.55	47	1.08
2.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	94 638	26.11	33.65	(25 995)	(27.47)
2.5	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	стр.35	61 540	52 205	23.41	18.56	9 335	17.88
2.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	7 616	9 382	2.90	3.34	(1 766)	(18.82)
	<b>Всего пассивы</b>	стр.23+стр.36	<b>855 459</b>	<b>1 053 769</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>(198 310)</b>	<b>(18.82)</b>

Собственные средства в источниках Банка составляют **30,73% - 262,869 млн. руб.**, их доля в пассивах увеличилась **на 4,04%**. Собственные средства в отчетном году снизились относительно начала года **на 18,379 млн. руб.**, за счет переоценки основных средств в отчетном году. В собственных средствах большую долю занимают средства акционеров и эмиссионный доход **45,9%** (2018 г. – 42,9%). Переоценка основных средств в собственных ресурсах занимает **26,1%**, снижение на 25,995 млн. руб. Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года составляет **69,156 млн. руб.** или **26,31%** в собственных средствах Банка.

### 4.1.9. Средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Наибольший удельный вес **576,009 млн. руб. – 67,33%** в пассивах Банка занимают привлеченные средства клиентов

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

		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2020	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	<b>Привлеченные ресурсы</b>	<b>576 009</b>	<b>747 620</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>(171 611)</b>	<b>(22.95)</b>
1.	Юридические лица	<b>181 640</b>	<b>194 627</b>	<b>31.53</b>	<b>26.03</b>	<b>(12 987)</b>	<b>(6.67)</b>
-	Расчетные счета	126 612	147 598	70.61	75.84	(20 986)	(14.22)
-	Депозиты юридических лиц	0	7 000	0.00	3.60	(7000)	(100)
-	Субординированный займ	55 000	40 000	29.37	20.55	15 000	37.50
-	Средства в расчетах	28	29	0.02	0.01	(1)	(3.45)
2.	Физические лица, в т.ч.	<b>368 760</b>	<b>532 952</b>	<b>64.02</b>	<b>71.29</b>	<b>(164 192)</b>	<b>(30.81)</b>
-	Вклады физических лиц всего.	<b>361 918</b>	<b>517 209</b>	<b>98.14</b>	<b>97.05</b>	<b>(155 291)</b>	<b>(30.02)</b>
	<i>Из них в рублях</i>	<i>355 158</i>	<i>491 964</i>	<i>98.13</i>	<i>94.39</i>	<i>(136 806)</i>	<i>(27.81)</i>
	<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 760</i>	<i>25 245</i>	<i>1.87</i>	<i>5.61</i>	<i>(18 485)</i>	<i>(73.22)</i>
-	Долговые обязательства	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
-	Средства физических лиц	<b>6 842</b>	<b>15 743</b>	<b>1.86</b>	<b>2.86</b>	<b>(8 901)</b>	<b>(56.54)</b>
3	Индивидуальные предприниматели	<b>25 609</b>	<b>20 041</b>	<b>4.45</b>	<b>2.73</b>	<b>5 568</b>	<b>27.78</b>
-	Расчетные счета	5 609	12 374	21.9	38.73	(6765)	(54.67)
-	Субординированный займ	20 000	0	78.1	0	20 000	100
-	Долговые обязательства	0	7 667	0	61.27	(7 667)	(100)
4	Средства кредитных организаций	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка снизились на **171,611 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **181,640 млн. руб. – 31,53%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **70,61%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц в привлеченных ресурсах увеличился на **2,24%**, в абсолютном выражении произошло снижение на **20,986 млн. руб.**

Депозиты от юридических лиц на отчетную дату не привлекались.

Сумма субординированных займов увеличилась на 35 млн. руб. и составила **75,0 млн. руб.**, доля в привлеченных ресурсах - **13%**. Во 2 квартале 2019 г. банком заключен договор субординированного займа в сумме 15 млн. рублей с ООО «Паритет-С», в 3 квартале 2019 г. получен субординированный займ от ИП Волошина Н.В. в сумме 20 млн. руб.

Привлеченные средства от физических лиц в абсолютном выражении снизились на **164,192 млн. руб.**, они составляют **64,02%** в общей сумме привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля снизилась на **7,27%**. Вклады на конец отчетного года составляют **361,918 млн. руб.**, за год в абсолютном выражении снизились на **155,291 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **98,13%** в сумме вкладов физических лиц. Доля вкладов в ин.валюте незначительна **1,87%**. По вкладам в ин. валюте также произошло снижение на **18,485 млн. руб.**

Средства индивидуальных предпринимателей занимают в привлеченных ресурсах – **2,73%** или **25,609 млн. руб.** Привлеченные средства в векселя банка в 2019 г. были погашены. Сумма привлечения средств от индивидуальных предпринимателей по расчетным счетам снизилась на 6,765 млн. руб., но

общая сумма привлеченных средств индивидуальных предпринимателей увеличилась на 5,568 млн. руб. за счет привлечения субординированного займа от индивидуального предпринимателя.

По состоянию на конец отчетного года средства, привлеченные в векселя банка, отсутствовали.

В 2019 году как на начало, так и на конец отчетного периода 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 01.01.2020	Субординированный займ	ИТОГО	Доля, %
	Привлечено по секторам экономики, всего, в том числе:	132 249	75 000	207 249	
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	187	0	187	0.09
2	Обрабатывающее производство	14 454	0	14 454	6.97
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	2 613	0	2 613	
2.2	обработка древесины, производство изделий из древесины	452	0	452	
2.3	текстильное производство	3 803	0	3 803	
2.4	химическое производство	4 916	0	4 916	
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	2 670	0	2 670	
3	Строительство	11 289	0	11 289	5.45
4	Торговля	66 825	0	66 825	32.24
5	Транспорт	3 978	0	3 978	1.92
6	Операции с недвижимым имуществом	3 030	50 000	53 030	25.59
7	Коммунальная деятельность	0	0	0	0
8	Предоставление прочих видов услуг	32 486	25 000	57 486	27.74

Основной удельный вес в привлеченных средствах юридических лиц **32,24%** занимают средства предприятий торговли.

Средства предприятий, предоставляющих прочие виды услуг - **27,74%**, средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду, занимают - **25,59%**.

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

	строки	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Изменения за период	
		на 01.01.2019	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
<b>Привлеченные средства</b>	<b>ф.806</b>						
До востребования		157 463	200 236	27.34	26.78	(42 773)	(21.36)
На срок до 30 дней		45 581	91 124	7.91	12.19	(45 543)	(49.98)
На срок от 31 до 90 дней		78 401	142 826	13.61	19.11	(64 425)	(45.11)
На срок от 91 до 180 дней		100 421	138 989	17.43	18.59	(38 568)	(27.75)
На срок от 181 дня до 1		104 086	122 403	18.07	16.37	(18 317)	(14.96)

года							
На срок свыше 1 года		90 057	52 042	15.64	6.96	38 015	73.05
Итого	стр.16+ стр.18	<b>576 009</b>	<b>747 620</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>(171 611)</b>	(22.95)

Наибольшую долю **26,78%** занимают привлеченные средства «до востребования»- **157,463 млн. руб.**, их доля увеличилась на 0,56%.

На начало года наибольшую долю после привлеченных до востребования занимали средства, размещенные на срок от 31 до 90 дней – **19,1%**. На конец отчетного года доля привлеченных средств на срок от 31 до 90 дней составляет **13,61%**, их доля снизилась на **5,49%**. Наибольшую долю стали занимать привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года **18,07%**.

Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении увеличились привлеченные средства на срок свыше 1 года (их доля 15,64%) на **38,015 млн. руб. или на 8,68%**.

#### Привлеченные средства по географическим сегментам, тыс.руб.

		Сумма на 01.01.2020, тыс. руб.		
		Итого	Нижегородская область	г.Москва
	<b>Привлеченные ресурсы</b>	<b>576 009</b>	<b>533 667</b>	<b>42 342</b>
1.	Юридические лица	<b>181 640</b>	<b>142 149</b>	<b>39 491</b>
-	Расчетные счета	126 612	87 121	39 491
-	Субординированный займ	55 000	55 000	0
-	Средства в расчетах	28	28	0
2.	Физические лица, в т.ч.	<b>368 760</b>	<b>366 718</b>	<b>2 042</b>
-	Вклады физических лиц всего.	<b>361 918</b>	<b>359 876</b>	<b>2 042</b>
	<i>Из них в рублях</i>	<i>355 158</i>	<i>353 116</i>	<i>2 042</i>
	<i>в иностранной валюте</i>	<i>6 760</i>	<i>6 760</i>	<i>0</i>
-	Средства физических лиц	<b>6 842</b>	<b>6 842</b>	<b>0</b>
3	Индивидуальные предприниматели	<b>25 609</b>	<b>24 800</b>	<b>809</b>
-	Расчетные счета	5 609	4 800	809
-	Субординированный займ	20 000	20 000	0
4	Средства кредитных организаций	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на территории Российской Федерации в Нижегородской области, с сентября месяца отчетного года банк открыл дополнительный офис в г.Москва. Банк обслуживает клиентов, зарегистрированных и ведущих свою хозяйственную деятельность в Нижегородской области и г.Москва.

#### 4.1.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Обязательство по текущему налогу на прибыль составляют:

	01.01.20	01.01.19
Итого	345	662



Отложенные налоговые обязательства банка составляют:

	01.01.20	01.01.19
Итого	10 905	16 065

#### 4.1.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства в пассивах банка занимают незначительную долю – **0,74%** в общих обязательствах Банка.

	01.01.20	01.01.19
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	684	837
Расчеты с прочими кредиторами	1035	1 447
Расчеты по налогам	218	1 383
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2146	1 915
НДС	81	152
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 164</b>	<b>5 734</b>

Наибольшую долю в «Прочих обязательствах» **51,53%** составляют расчеты по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (резерв по предстоящим отпускам) – **2,146 млн. руб.**

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1,035 млн. руб. (24,86%** в прочих обязательствах) состоит:

- 601 тыс. руб. – страховые взносы в ФФОМС, ФСС, ПФР
- 292 тыс. руб. – текущая хозяйственная деятельность банка (оплата счетов)
- 76 тыс. руб. – комиссия по расчетным операциям с использованием пластиковых карт
- 38 тыс. руб. – расчеты по выданным банковским гарантиям
- 28 тыс. руб. – арендная плата за использование банковских ячеек.

Расчеты с Агентством по страхованию вкладов составили **0,684 млн. руб. (16,43%)**. Перечислены в январе 2020 г.

Расчеты по налогам составляют **0,218 млн. руб. (5,23%)**:

- налог на имущество – 56 тыс. руб.
- налог на землю – 146 тыс. руб.
- транспортный налог – 16 тыс. руб.

Задолженность по НДС составляет **0,081 млн. руб. (1,95%)**. Погашена в январе 2020 г.

#### 4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ПАО Комбанк «Химик» в 2019 году.

Величина уставного капитала Банка в 2019 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	13.00		10 000	10 000

		дивиденда				
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.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).

Общая сумма доходов банка за 2019 год составила **210,073 млн. руб.**, свернутая сумма доходов – **139,543 млн. руб.** Общая сумма расходов банка - **202,457 млн. руб.**, свернутая сумма расходов – **131,927 млн. руб.**

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1) – **14,742 млн. руб.**, резерв (п.3.2) – **50,841 млн. руб.**, резерв на возможные прочие потерям (п.9.2) – **4,947 млн. руб.**

К свернутой сумме доходов и расходов соотносятся далее доли по статьям отчета о финансовых результатах.

#### Отчет о финансовых результатах

№ п/п		ф.807	Сумма. тыс. руб.	
			01.01.2020	01.01.2019
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>P1 п.1</b>	<b>77 873</b>	<b>92 124</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	P1 п.1.1	17 049	22 057
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	P1 п.1.2	60 824	70 067
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>P1 п.2</b>	<b>29 428</b>	<b>39 739</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	P1 п.2.1	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	P1 п.2.2	29 337	39 422
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	P1 п.2.3	91	317
<b>3</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>P1 п.4</b>	<b>35 279</b>	<b>1 710</b>
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		86 120	69 968
3.2	Расходы на отчисления в резервы		50 841	68 258
<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>476</b>	<b>1 156</b>
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		828	1 905
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		352	749
<b>6</b>	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>P1 п.11</b>	<b>(703)</b>	<b>(240)</b>
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		14 742	58 601
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		15 445	58 841
<b>7</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>P1 п.14</b>	<b>13 127</b>	<b>18 078</b>
<b>8</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>P1 п.15</b>	<b>2 213</b>	<b>2 646</b>
<b>9</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>P1 п.18</b>	<b>1 296</b>	<b>(2 878)</b>
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		6 243	6 999
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		4 947	9 877
<b>10</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>P1 п.19</b>	<b>11 140</b>	<b>4 111</b>
<b>11</b>	<b>Операционные расходы</b>	<b>P1 п.21</b>	<b>89 504</b>	<b>54 717</b>
<b>12</b>	<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>P1 п.23</b>	<b>9 727</b>	<b>7 577</b>
<b>13</b>	<b>Итого общая сумма доходов</b>		<b>210 073</b>	<b>251 786</b>
<b>14</b>	<b>Итого общая сумма расходов</b>		<b>202 457</b>	<b>242 404</b>
<b>15</b>	<b>ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>P1 п.26,</b>	<b>7 616</b>	<b>9 382</b>
<b>16</b>	<b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>	<b>P2 п.9</b>	<b>-25 995</b>	<b>-23322</b>
<b>17</b>	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>P2 п.10</b>	<b>-18 379</b>	<b>-13940</b>

Свернутая сумма доходов в отчетном периоде по сравнению с 2018 г. выросла на **21,615 млн. руб.**

4.2.1. Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **77,873 млн. руб. (55,8%)** снижение на **14,251 млн. руб.**, (в 2018 г. – 92,124 млн. руб.- 78,12%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **60,824 млн. руб. (78,1%)**;
- по депозитам, размещенным в Банке России – **17,049 млн. руб.(21,9%)**.

4.2.2. Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили **13,127 млн. руб. (9,4%)** от общей суммы доходов (в 2018 г. – 18,078 млн. руб. – 15,33%), из них за расчетное обслуживание **7,363 млн. руб. или 56,1%** от комиссионных доходов (за 2018 год – 9,426 млн. руб. или 52,14%),

за кассовое обслуживание **4,986 млн. руб. или 37,98%** (в 2018 г. – 8,232 млн. руб. или 45,54%), открытие и ведение счетов – **0,324 млн. руб. или 2,47%**,

за переводы денежных средств – **0,283 млн. руб. или 2,15%**

от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – **0,171 млн. руб. или 1,3%**.

4.2.3. Доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, составили **0,828 млн. руб. (0,6%)** от общей суммы доходов (в 2018 г. – 1,905 млн. руб. или 0,98%). Чистые доходы составили 0,476 млн. руб. (в 2018 г. 1,156 млн. руб.)

4.2.4. За отчетный год прочие операционные доходы составили **11,140 млн. руб. или 8%** (в 2018 году – 4,111 млн. руб. или 3,49%), в т.ч.

- доходы от реализации объектов НВНОД – **9,079 млн. руб. или 81,5%**;

- доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений – **1,033 млн. руб. или 9,27%** (в 2018 г. – 3,272 млн. руб. или 79,6%);

- доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек – **0,039 млн. руб. или 0,35%**;

- возмещение кредитов, списанных за счет созданного резерва - **0,136 млн. руб.** или **1,22%**;  
- доходы от восстановления излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вкладов составили **0,701 млн. руб.** или **6,29%**,

- вознаграждение за юридическое сопровождение сделок – **0,152 млн. руб.** или **1,37%**.

4.2.5. Чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери - **36,575 млн. руб.** или **26,21%**, из них 4,293 млн. руб. доходы по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки.

Свернутая сумма расходов в отчетном периоде увеличилась на **23,381 млн. руб.** по сравнению с 2018 г.

4.2.6. Процентные расходы в 2019 году составили **29,428 млн. руб.** (22,3%), снижение на 10,311 млн. руб., (в 2018 г. сумма расходов –39,739 млн. руб. - 36,61%), в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

- **физических лиц 23,136 млн. руб.** или **78,62%** (2018 г. - 34,494 млн. руб. 86,8%);
- **юридических лиц - 6,292 млн. руб.** или **21,38%**, (2018 г. - 5,245 млн. руб. 13,2%), из них в том числе:

по субординированному займу - **5,793 млн. руб.** или **19,69%** (2018 г. - 4,2 млн. руб. или 10,57%);

по остаткам на расчетных счетах – **0,369 млн. руб.** или **1,25%** (2018 г. - 0,706 млн. руб. или 1,78%);

по выпущенным векселям – **0,091** или **0,31%** (2018 г. - 0,317 млн. руб. или 0,8%)

по депозитам - **0,039 млн. руб.** или **0,13%** (2018 г. - 0,022 млн. руб. или 0,06%).

4.2.7. Комиссионные расходы в 2019 году составили 2,213 млн. руб. или 9,4% (2018 г. – 2,646 млн.руб. или 2,44%), в т.ч.

- за расчетное и кассовое обслуживание – 1,72 млн. руб. (2018 г. – 2,089 млн. руб.);

- за услуги по переводам денежных средств – 0,369 млн. руб. (2018 г. – 0,388 млн. руб.);

- по операциям с валютными ценностями - 0,098 млн. руб. (2018 г. – 0,147 млн. руб.);

- за открытие и ведение банковских счетов - 0,026 млн. руб. (2018 г. – 0,022 млн. руб.)

4.2.8. Операционные расходы составили **89,504 млн. руб.** (**67,84%**), рост расходов **на 34,787 млн. руб.** (в 2018 г. - 54,717 млн. руб., доля в расходах 50,41%).

В операционных расходах:

- **31,672 млн. руб.** (35,38% в операционных расходах) от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности –

- **32,856 млн. руб.** (36,71% в операционных расходах) составляют расходы на содержание персонала, из них **24,917 млн. руб.** – расходы на оплату труда, **7,629 млн. руб.** – налоги, начисленные на заработную плату, **0,31 млн. руб.** – на подготовку кадров. Расходы на содержание персонала в 2018 г. выросли на **0,595 млн. руб.** (2018 г. - 32,261 млн. руб. - 58,96%)

- **6,968 млн. руб.** (7,79%) – плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности (2018 г. - 5,580 млн. руб. или 10,2%);

- **2,996 млн. руб.** (3,35%) - содержание и ремонт ОС (2018 г. - 3,239 млн. руб. или 5,92%);

- **2,890 млн. руб.** (3,23%) - сумма расходов по статье амортизация (2018 г. - 3,478 млн. руб. или 6,36%);

- **2,858 млн. руб.** (3,19%) - отчисления в Агентство по страхованию вкладов (2018 г. - 3,315 млн. руб. или 6,06%);

- **2,176 млн. руб.** (2,43%) – арендная плата за помещения;

- **2,035 млн. руб.** (2,27%) – охрана банка (2018 г. - 1,577 млн. руб. или 2,88%);

- **1,921 млн. руб.** (2,14%) – услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (2018 г. - 1,485 млн. руб. или 2,71%);

- **0,23 млн. руб.** (0,26%) - вознаграждение по решению годового акционерного собрания Совету директоров Банка (2018 г. - 1,050 млн. руб. или 1,92%);

- **0,920 млн. руб.** (1,03%) - расходы от списания стоимости запасов (2018 г. - 0,813 млн. руб. или 1,49%);

- **0,256 млн. руб.** (0,29%) – служебные командировки и представительские расходы (2018 г. - 0,371 млн. руб. или 0,68%);  
 - **0,105 млн. руб.** (0,12%) – аудит (2018 г. - 0,280 млн. руб. или 0,51%);  
 - **0,034 млн. руб.** (0,04%) – штрафы, пени, судебные издержки (2018 г. - 0,253 млн. руб. или 0,46%);  
 - **1,137 млн. руб.** (1,27%) – прочие расходы (2018 г. - 1,015 млн. руб. или 1,85%)

4.2.9. Прибыль до налогообложения составила **17,343 млн. руб.**, рост на 0,384 млн. руб. (2018 г. - 16,959 млн. руб.)

Сумма налогов за отчетный период составила **9,727 млн. руб.**, по сравнению с 2018 г. сумма начисленных налогов увеличилась на **2,15 млн. руб.** (на 28,38%).

Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на прибыль – **6,359 млн. руб.** Отложенный налог на прибыль составил **1,339 млн. руб.** Всего налог на прибыль – **7,698 млн. руб. - 79,14%** (2018 г. – 3,01 млн. руб. или 39,7%).

Налог на имущество – **1,482 млн. руб. – 15,23%** (2018 г. - 3,886 млн. руб. или 51,3%).

Налог на землю – **0,392 млн. руб. – 4,03%** (2018 г. - 0,605 млн. руб. или 7,9%)

НДС – 0,09 млн. руб. – 0,93% (2018 г. – 0,002 млн. руб.)

Транспортный налог – 0,065 млн. руб. – 0,67% (2018 г. – 0,074 млн. руб. или 1%).

4.2.10. Прибыль после налогообложения составила **7,616 млн. руб.**

В 1 квартале 2019 г. проведена переоценка стоимости здания банка. В результате стоимость ОС уменьшилась на 40,618 млн. руб. и соответственно отложенный налог на прибыль снизился на 8,124 млн. руб.

В 3 квартале 2019 г. проведена оценка стоимости здания банка. Прирост стоимости при переоценке здания банка составил 8,569 млн. руб. и соответственно увеличился отложенный налог на прибыль на 1,714 млн. руб. Стоимость земельного участка, на котором располагается здание, уменьшилась на 0,445 млн. руб. и соответственно отложенный налог на прибыль снизился на 0,089 млн. руб.

Таким образом, стоимость основных средств снизилась на 32,049 млн. руб., земельного участка на 0,445 млн. руб. Отложенный налог на прибыль соответственно уменьшился на 6,499 млн. руб. Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 2019 год составил 25,995 млн. руб.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного убытка составил убыток в сумме 18,379 млн. руб.

4.2.11. Дополнительный офис был открыт 5 сентября 2019 г. За этот период доходы составили 0,645 млн. руб. Чистые доходы от операций с ин.валютой составили 0,148 млн. руб. Комиссионные доходы составили 0,224 млн. руб., из них 0,195 млн. руб. за расчетное обслуживание. Прочие операционные доходы 0,109 млн. руб. за установку системы «Клиент-Банк».

Расходы по доп.офису составили 2,613 млн. руб., из них 55,3% или 1,444 млн. руб. – аренда помещений, 14,2% или 0,371 млн. руб. – охрана помещений, 0,593 млн. руб. – содержание помещений, услуги связи, страхование имущества.

тыс. руб.

	За 2019 г.
Процентные расходы	41
Доходы от операций с иностранной валютой	312
Расходы от операций с иностранной валютой	164
Комиссионные доходы	224
Комиссионные расходы	0
Прочие операционные доходы	109
Операционные расходы	2 408
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>645</b>

ИТОГО РАСХОДОВ	2 613
Финансовый результат за отчетный период	(1 968)

В сентябре 2019 г. процедура кредитования клиента дополнительного офиса ООО «И-Групп», который находится на расчетном обслуживании в г.Москва, организована в головном офисе банка. Сумма ссудной задолженности ООО «И-Групп» по состоянию на 01.01.2020 г. – 60 млн. руб. Сумма процентов, полученных банком от данного заемщика, составляет 6,217 млн. руб.

#### 4.3. 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 2020 г. этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) на 01.01.2020 г. составил 44,8 % (01.01.2019 г. –37,7%).

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на 01.01.2020 г составил 29% при min значении 6% (на 01.01.2019 г. – 23,9%). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2019 года данные нормативы выполнялись ежедневно. За 2019 г. фактов невыполнения нормативов достаточности капитала не было.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. №646-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 **319,787 млн. руб.** (2018 год – 319,108 млн. руб.), снизился на 0,21%.

#### Структура собственных средств (капитала) Банка

	01.01.20	01.01.19	Отклонение
<b>Основной капитал:</b>	<b>183 312</b>	<b>174 676</b>	<b>8 636</b>
Базовый капитал	183 312	174 676	8 636
Добавочный капитал	0	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>136 475</b>	<b>144 432</b>	<b>(7 957)</b>
<b>Итого собственных средств (капитала) банка</b>	<b>319 787</b>	<b>319 108</b>	<b>679</b>

тыс.руб.

#### 4.3.1. Структура базового капитала

	01.01.20	01.01.19	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными	82 070	82 070	0



акциями			
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 418	4 371	47
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	61 540	52 205	9 335
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(2 268)	(1 522)	(746)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>183 312</b>	<b>174 676</b>	<b>8 636</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 01.01.2020 г. - 37,552 млн. руб.

на 01.01.2019 г. - 37,552 млн. руб.

- **Резервный фонд и нераспределенная прибыль**

	01.01.2020	01.01.2019	
резервный фонд	4 418	4 371	47
прибыль прошлых лет	61 540	52 205	9 335

28 мая 2019 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 29.05.2019 года) принято решение 47 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

#### **4.3.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала**

	01.01.2020	01.01.2019	
Нематериальные активы	2 268	1 222	1046
Расходы будущих периодов (см.п.4.4.3)	-	300	(300)
	<b>2 268</b>	<b>1 522</b>	<b>746</b>

#### **4.3.3. Структура дополнительного капитала**

	01.01.20	01.01.19	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	309	412	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	7 616	9 382	(1 766)
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва	(4 293)	-	

под ожидаемые кредитные убытки			
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	94 638	(25 995)
Субординированный кредит	64 200	40 000	24 200
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>136 475</b>	<b>144 432</b>	<b>(7 957)</b>

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

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 составил

на 01.01.2020 г. – 309 тыс. руб.

на 01.01.2019 г. – 412 тыс. руб.

▪ **Прирост стоимости имущества за счет переоценки**

Фонд переоценки основных средств на 01 января 2020 г. составил 81 192 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 113 686 тыс. руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 5494 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 19 048 тыс. руб.). Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 94 638 тыс. руб.).

Переоценка стоимости здания банка проведена в 1 квартале 2019 г. согласно Предписанию Банка России и в 3 квартале 2019 г. согласно Оценке Банка России.

		01.10.19	01.01.19	Отклонение
Переоценка основных средств		81 192	113 686	-32 494
Отложенное налоговое обязательство		(12 549)	(19 048)	6 499
Итого	Стр.29 ф.0409806	<b>68 643</b>	<b>94 638</b>	<b>-25 995</b>

▪ **Субординированный заём**

Согласно договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. с ООО «Паритет-С» Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Первоначальная дата возврата займа 09.06.2021 г. В 2017 г. банком заключено дополнительное соглашение №1 от 21.06.2017 г. к данному договору о продлении срока субординированного займа до 15 июля 2024 года. В 4 квартале 2019 г. заключено новое дополнительное соглашение №3 от 28.11.2019 г. о продлении данного займа до 31 декабря 2025 года.

Согласно договору субординированного займа №2 от 21 августа 2017 г. с ООО «Паритет-С» Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 10 млн. руб. сроком на 7 лет до 29.08.2024 г. В 4 квартале 2019 г. заключено новое дополнительное соглашение №2 от 28.11.2019 г. о продлении данного займа до 31 декабря 2025 года.

Во 2 квартале 2019 г. банком заключен договор субординированного займа №3 от 04.04.2019 г. с ООО «Паритет-С» в сумме 15 млн. рублей сроком на 7 лет до 04.04.2026 г.

Согласно Инструкции ЦБ РФ 646-П в состав собственных средств данные субординированные займы включаются по состоянию на 01.01.2020 г. в полном объеме.

В 2019 г. банком заключен договор субординированного займа №4 от 03.07.2019 г. с ИП Волошина Н.В. в сумме 20 млн. рублей сроком на 7 лет. По состоянию на 01.01.2020 г. данный в субординированный заём включается в состав собственных средств частично в сумме 9,2 млн. руб.

#### 4.3.4 Пояснения к разделу 3.1

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

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	По процентам	Итого
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>52 009</b>	<b>70</b>	<b>203</b>	<b>52 282</b>
Формирование (доначисление) резерва	46 352	0	4 391	50 743
Восстановление (уменьшение) резерва	(82 228)	0	(3 690)	(85 918)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>16 133</b>	<b>70</b>	<b>904</b>	<b>17 107</b>

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

	По прочим активам	По кор. счетам	Итого
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>38 992</b>	<b>627</b>	<b>39 619</b>
Формирование (доначисление) резерва	371	98	469
Восстановление (уменьшение) резерва	(394)	(202)	(596)
Списание за счет резерва	0	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>38 969</b>	<b>523</b>	<b>39 492</b>

##### Резерв по условным обязательствам кредитного характера

<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>2 440</b>
Формирование (доначисление) резерва	4 576
Восстановление (уменьшение) резерва	(5 849)
Списание за счет резерва	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>1 167</b>

#### 4.4. Пояснительная информация к форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

4.4.1. В течение 2019 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов Банка.

В соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией количество обязательных нормативов составляет 5.

Случаев невыполнения обязательных нормативов банка в течение 2019 года не было.

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2018 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 0,477 млн. руб. был создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 0,909 млн. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% (0,046 млн. руб.) и также исключены из состава денежных средств.

	<b>01.01.2020</b> <b>п.5.2.</b>	<b>01.01.2019</b> <b>п.5.2.</b>	<b>Изменения</b> <b>за период</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 776	23 562	-14 786
Наличные денежные средства	29 983	34 290	-4 307
Корреспондентские счета Российской Федерации	2 095	17 886	-15 791
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>40 854</b>	<b>75 738</b>	<b>-34 884</b>

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>Изменения</b> <b>за период</b>
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	529	16 527	-15 998
«Киви» Банк (АО)	1 390	1 184	206
ООО КБ «Платина»	134	159	-25
НКО ЗАО НРД	40	9	31
ПАО Банк «ФК Открытие»	2	7	-5
<b>Итого на кор.счетах в банках РФ</b>	<b>2 095</b>	<b>17 886</b>	<b>- 15 791</b>

#### **Сравнительные данные за 2018 г.**

Денежные средства и их эквиваленты за 2018 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 0,477 млн. руб. был создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 2,997 млн. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% (0,15 млн. руб.) и также исключены из состава денежных средств.

	<b>01.01.2019</b> <b>п.5.2.</b>	<b>01.01.2018</b> <b>п.5.2.</b>	<b>Изменения</b> <b>за период</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 562	36 554	-12 992
Наличные денежные средства	34 290	23 889	10 401
Корреспондентские счета Российской Федерации	17 886	26 475	-8 589
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>75 738</b>	<b>86 918</b>	<b>-11 180</b>

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>	<b>Изменения</b> <b>за период</b>
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	16 527	23 796	-7 269
ООО КБ «Платина»	159	147	12
«Киви» Банк (АО)/ ООО НКО "Рапида"	1 184	2 531	-1347
НКО ЗАО НРД	9	1	8

За 2019 г. и за 2018 г. операций, не требовавших использования денежных средств и не включенных в Отчет о движении денежных средств, не было.

В сентябре 2019 г. ПАО Комбанк «Химик» открыл доп.офис «Московский», находящийся в г. Москва. Активы дополнительного офиса не превышают 10% от совокупных активов всего банка; доходы дополнительного офиса, включая доходы от операций с клиентами, составляют менее 10 процентов от совокупных доходов, поэтому данная информация не подлежит раскрытию.

Банк не проводит сегментный анализ, так как банк публично не размещает ценные бумаги.

## 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 течение отчетного периода по различным отраслям экономики в Нижегородской области, Костромской области и в г. Москва.

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

Выдано по отраслям	За 2019 г.	За 2018 г.
<i>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</i>	<b>769 785</b>	<b>756 635</b>
Торговля	532 493	339 526
Производства	130 780	272 888
Сельское хозяйство	26 266	36 678
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 384	55 766
Транспорт и связь	13 316	20 652
Строительство	63 446	22 377
Прочие отрасли	1 100	8 748
<i>-физическим лицам</i>	<b>14 156</b>	<b>11458</b>
<b>Итого выдано кредитов</b>	<b>783 941</b>	<b>768 093</b>

В 2019 г. основная доля выданных кредитов юридическим лицам приходится на отрасль торговли- **69,17%** , по сравнению с 2018 г. увеличение выдачи в предприятия данной отрасли **на 192,967 млн. руб.** Доля выданных кредитов предприятиям производственной сферы– **17,0%**, строительства – **8,24%**. Физические лица в общей сумме выданных кредитов в 2019 г. занимают **1,8%**.

### Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.01.2020	01.01.2019		01.01.2020	01.01.2019		01.01.2020	01.01.2019	
Банки	297 650	381 400	(83 750)	70	70	0	297 580	381 330	(83 750)
Юридические лица	347 892	360 778	(12 886)	12 435	22 227	(9 792)	335 457	338 551	(3 094)



Индивидуальные предприниматели	21 843	26 423	(4 580)	218	614	(396)	21 625	25 809	(4 184)
Физические лица	36 962	60 973	(24 011)	7 871	29 168	(21 297)	29 091	31 805	(2 714)
<b>Итого</b>	<b>704 347</b>	<b>829 574</b>	<b>(125 227)</b>	<b>20 594</b>	<b>52 079</b>	<b>(31 485)</b>	<b>683 753</b>	<b>777 495</b>	<b>(93 742)</b>
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(4391)		(4 391)	4 391		(4 391)
Проценты по депозиту в Банке России	32	-	-	-	-	-	32	-	(32)
Просроченные проценты физ. лиц	904	203	701	904	203	701	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>705 283</b>	<b>829 777</b>	<b>(124 526)</b>	<b>17 107</b>	<b>52 282</b>	<b>(35 175)</b>	<b>688 176</b>	<b>777 495</b>	<b>(89 319)</b>

По состоянию на конец отчетного года сумма резерва, созданного по ссудной и приравненной к ней задолженности **17,107 млн. руб.**, в том числе **0,904** млн. руб. – резерв по просроченным процентам; резерв по ссудной задолженности, созданный резерв в сумме **20,594** млн. руб. уменьшен на сумму **4,931** млн. руб. – корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Общая сумма снижения созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности составила - **35,175** млн. руб., снижение на 67,3%. Сформированный резерв составляет **2,4%** от суммы общей ссудной задолженности. Созданный резерв без корректировок по МСФО и без резерва по просроченным процентам составляет **2,92%** от суммы ссудной задолженности (на начало года 6,28% от ссудной задолженности).

Доля созданного резерва по ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет **61,4%** в общей сумме созданного резерва на ссудную задолженность, от портфеля ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сформированный резерв составляет **3,42%** (**5,9%** на начало года).

Сформированный резерв на ссудную задолженность по физическим лицам **7,871 млн. руб.** составляет **38,2 %** в общей сумме резерва по ссудной задолженности. Сформированный резерв по физическим лицам составляет от портфеля ссудной задолженности данного вида заемщиков **21,3%** (47,8% на начало года).

В ссудной задолженности банков **296,250 млн. руб.** – **99,5%** занимают депозиты в Банке России, поэтому сумма сформированного резерва незначительна по данному виду заемщиков.

#### **Информация по основным географическим сегментам.**

Информация предоставляется по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2020 года. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на территории Российской Федерации в Нижегородской области, с сентября месяца отчетного года банк открыл дополнительный офиса в г. Москва. Банк обслуживает клиентов, зарегистрированных и ведущих свою хозяйственную деятельность в Нижегородской, Костромской областях и г. Москва, в том числе предоставляет кредиты предприятиям данных регионов.

Кредиты заемщикам Нижегородской области по различным видам экономической деятельности составляют 80,9% от портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

заемщики города Москва 16,23% - вид деятельности – строительство; заемщики Костромской области - 2,87%- вид деятельности – сельское хозяйство.

На начало отчетного периода на 01.01.2019 г. свою деятельность банк осуществлял на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

**Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2020 г. по срокам до погашения.**

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Итого
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		<b>7 547</b>	<b>299 250</b>	<b>76 525</b>	<b>36 013</b>	<b>135 231</b>	<b>150 685</b>	<b>705 251</b>
1.1	<i>в т.ч. просроченные кредиты</i>		5 243	0	0	0	0	0	5 243
1.2	<i>В т.ч. по просроченным процентам</i>		904	0	0	0	0	0	904
2	Резерв		<b>5 313</b>	<b>0</b>	<b>1 480</b>	<b>2 051</b>	<b>5 426</b>	<b>6 324</b>	<b>21 498</b>
2.1	<i>в т.ч. по просроченным кредитам</i>		5 243	0	0	0	0	0	5 243
2.2	<i>В т.ч. по просроченным процентам</i>		904	0	0	0	0	0	904
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	<b>1 330</b>	<b>299 250</b>	<b>75 045</b>	<b>33 962</b>	<b>129 805</b>	<b>144 361</b>	<b>683 753</b>
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки								<b>4391</b>
5	начисленные проценты по депозиту, размещенному в Банке России								<b>32</b>
6	Итого								<b>688 176</b>

Основной удельный все приходится на срок до 1 месяца – **42,43%**, в том числе **99,0%**- депозиты **296,250** млн. руб., размещенные в Банке России. Сумма к погашению «свыше 1 года» составляет **21,37%**. Сумма ссудной задолженности «по сроку от 6 до 12 месяцев» составляет **19,03%**, кредиты к погашению от 1 до 6 месяцев –**15,96%**. Сумма ссудной задолженности «до востребования и на 1 день» составляет **1,07%**, в том числе из нее **81,5%** - **6,147** млн. руб. просроченная задолженность. На просроченную задолженность приходится **0,87%** ссудной задолженности общего кредитного портфеля банка.

**Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2019 г. по срокам до погашения.**

№	Наименование показателя	ф.806	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого
			До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		<b>29 765</b>	<b>380 000</b>	<b>19 992</b>	<b>54 778</b>	<b>181 574</b>	<b>163 465</b>	<b>829 574</b>
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		28 365	0	0	0	0	0	28 365
2	Резерв		<b>27 149</b>	<b>0</b>	<b>845</b>	<b>3 829</b>	<b>9 242</b>	<b>11 014</b>	<b>52 079</b>
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		21 879	0	0	0	0	0	21 879
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	<b>2 616</b>	<b>380 000</b>	<b>19 147</b>	<b>50 949</b>	<b>172 332</b>	<b>152 451</b>	<b>777 495</b>

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

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2020	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2019 год	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2018 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	396 733	418 238	396 165	457 980
- требования, признаваемые ссудами	0	0	0	9 586
Условные обязательства кредитного характера	14 862	4 291	-	-
Кредитный риск по кредитным организациям («Банк УРАЛСИБ»)	2 193	2 622	4 177	3 419

На конец года из общей суммы чистой ссудной задолженности (ссудная задолженность минус созданный резерв) юридических и физических лиц **100,0%** приходится на кредиты, так как на требования, признаваемые ссудами в размере 6,147 млн. руб. создан резерв в размере 100%- чистая ссудная задолженность «0».

Условных обязательств кредитного характера - выданных гарантий на начало отчетного года не было. На конец отчетного года числятся 5 гарантий на общую сумму **15,013** млн. руб., в том числе 4 гарантии, предоставленные юридическому лицу в сумме 6,5 млн.руб., 1 гарантия физическому лицу в сумме 8,513 млн.руб. На сумму гарантий создан резерв в размере 0,151 млн. руб.

По строке кредитный риск по кредитным организациям отражен кредитный риск, рассчитанный с учетом созданных резервов по средствам на корреспондентском счете, в сумме 0,909 млн.руб. и страховому депозиту в ПАО «Банк УРАЛСИБ» в сумме 1,4 млн.руб.

**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 01.01.20		Объем выданного кредита на 01.01.19		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доли. %
1	ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт"	торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	60 000	8,52%	60 000	7,23%	0	1,29%
2	ООО "И-ГРУПП"	строительство жилых и нежилых зданий	60 000	8,52%	0	0,00%	60 000	8,52%
3	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	52 139	7,40%	43 804	5,28%	8 335	2,12%
4	ООО ГК "Минеральные воды"	торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками	32 599	4,63%	36 000	4,34%	-3 401	0,29%
5	ООО "ТрейдАгро"	торговля оптовая зерном, не обработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных	24 865	3,53%	25 000	3,01%	-135	0,52%
6	ООО "Дзержинскинвест"	строительство жилых и нежилых зданий	24 317	3,45%	40 370	4,87%	-16 053	-1,41%
7	Михеев Сергей Вячеславович (ИП)	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	17 591	2,50%	17 767	2,14%	-176	0,36%
8	ООО "РУСАРМ"	оптовая торговля бумагой и картоном	16 000	2,27%	16 000	1,93%	0	0,34%
9	ЗАО "Автотранспортное предприятие № 4"	оптовая торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	12 000	1,70%	15 000	1,81%	-3 000	-0,10%
10	ООО "Мулинское рыболовное хозяйство"	рыбоводство	11 266	1,60%	6 000	0,72%	5 266	0,88%

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

- ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт", сумма кредита **60,0 млн.руб.**, от капитала Банка – **18,76%**;
- ООО "И-ГРУПП», новый заемщик на конец отчетного периода, сумма кредита **60,0 млн. руб.**, от капитала Банка **18,76%**;
- ООО «Река», рост кредитования **на 8,335 млн.руб.**, от капитала Банка – **16,30%**;
- ООО Группа компаний «Минеральные воды», снижение кредитования **на 3,401 млн.руб.**, от капитала Банка **10,19%**;
- ООО "ТрейдАгро", снижение кредитования на **0,135 млн.руб.**, **7,78%** от капитала Банка;
- ООО «Дзержинскинвест», снижение кредитования на **16,053 млн.руб.**, **7,60%** от капитала Банка;
- Индивидуальный предприниматель Михеев С.В., снижение кредитования **на 0,176 млн.руб.**, от капитала Банка **5,5%**;
- ООО "РУСАРМ", сумма кредита **16,0 млн. руб.**, от капитала Банка **5,0%**;
- ЗАО «Автотранспортное предприятие № 4», снижение кредитования **на 3,0 млн.руб.**, от капитала Банка **3,75%**;
- ООО «Мульское рыбноводное хозяйство», рост кредитования **на 5,266 млн.руб.**, от капитала Банка **3,52%**.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **310,777 млн. руб. – 76,41 %** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2019 г. по данным заемщикам произошло на **50,836 млн. руб.**

Наибольшую долю из крупных заемщиков **63,58% или 197,603 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, строительные организации занимают – **27,13% или 84,317 млн. руб.** Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

Один заемщик на сумму кредитования **60,0 млн. руб.** кредитов на начало года не имел, кредит выдан в 2019 г.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **371,040 млн. руб. -91,2%** от кредитного портфеля (на начало года **434,383 млн. руб. – 96,9%**), из них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **360,748 млн. руб.**, что составляет **88,7%** от кредитного портфеля Банка (на начало года **421,017 млн. руб. - 93,9%**), из них **8** заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше **5%** от капитала Банка, на данных заемщиков приходится **302,901 млн. руб.- 74,5%** кредитного портфеля (на начало года **347,857 млн. руб.- 77,6%**).

Показатель концентрации кредитных рисков на связанных с банком лиц составляет на конец отчетного периода составляет **18,76%** от капитала Банка. Максимальная сумма **60,0 млн. руб.** – ссудная задолженность ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт» (директор – член Совета директоров банка).

Совокупный размер задолженности на связанных с банком лиц по состоянию на конец отчетного года составляет **23,74% от капитала банка**, том числе юридические лица: ООО «ТКФ Автотехимпорт»- **60,0 млн. руб.**, АО «Дзержинсктранссервис»- **7.4 млн. руб.**

Показатель максимального размера риска на заемщика - **18,74%** от капитала Банка (чистая ссудная задолженность **60,0 млн. руб.** – ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт»).

### **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 01.01.2020 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.



## Виды обеспечения кредитов

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
		Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%
1	Недвижимость	353 180	59,81%	432 387	65,63%	-79 207	-5,82%
2	Транспорт	75 766	12,83%	70 010	10,63%	5 756	2,20%
3	Товары в обороте	100 794	17,07%	100 794	15,30%	0	1,77%
4	Оборудование	60 729	10,28%	55 613	8,44%	5 116	1,84%
	<b>Итого</b>	590 469	100	658 804	100	-68 335	0,00%

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости – 59,81%. Товары в обороте – 17,07%, транспорт по удельному весу занимает – 12,83%, , наименьшая доля принадлежит оборудованию – 10,28%.

### Информация об активах с просроченными сроками погашения.

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2020 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе	0	0	0	0	0	0
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	947	0	23	184	740	947
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	5 200	0	0	5 200	0	5 200
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>	6 147	0	23	5 384	740	6 147

### Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	0	5 243	5 243	5 243
Просроченная задолженность по процентам	0	904	904	904
Всего	0	6 147	6 147	6 147

Общая сумма просроченных требований снизилась на конец отчетного периода **на 21,135 млн. руб.** Просроченная ссудная задолженность по юридическим лицам отсутствует.

Просроченная ссудная задолженность по физическим лицам (2 физических лица) состоит из требований по сделкам приобретенных прав требований в сумме 6,1 млн.руб. (в том числе основной долг в сумме 5,2 млн.руб. и просроченные проценты в сумме 0,9 млн.руб.) и просроченной задолженности по кредиту физического лица в сумме 0,043 млн.руб.

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода составляет **1,51%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **1,92%** к капиталу Банка. Просроченная задолженность по состоянию на начало отчетного периода составляла **6,37%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **8,95%** к капиталу Банка.

### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2019 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, в том числе	23 165	0	0	0	23 165	21 879
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 625	0	0	0	2 625	1 339
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	20 540	0	0	0	20 540	20 540
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	5 200	0	0	5 200	0	5 200
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
ИТОГО		28 365	0	0	5 200	23 165	27 079

#### Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	2 625	25 740	28 365	27 079
Просроченная задолженность по процентам	0	203	203	203
Всего	2 625	25 943	28 568	27 282

#### 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 01.01.2020	на 01.01.2019		на 01.01.2020	на 01.01.2019	
1	До 30	0	0	0	0	0	0
2	31 - 90	0	0	0	0	0	0
3	91-180	0	0	0	0	0	0
4	Свыше 180	0	1 286	(1 286)	0	100	0
<b>ИТОГО</b>		<b>0</b>	<b>1 286</b>	<b>(1 286)</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>(100)</b>

По состоянию на конец отчетного периода банк сформировал резерв в размере **100%** от суммы просроченных активов – **6,147 млн. руб.**, в абсолютном выражении снижение резерва составило **21,135 млн. руб.**

#### Реструктурированная задолженность:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2020		Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2019		Изменение	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	750	13,52	950	46,45	-200	32,93
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 797	86,48	1 095	53,55	3 702	-32,93
<b>ИТОГО</b>	<b>5 547</b>	<b>100</b>	<b>2 045</b>	<b>100</b>	<b>3 502</b>	

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам увеличилась за 2019 год на **3,502 млн. руб.**, в том числе по юридическим лицам снизилась на **0,2** млн. руб.- частичное погашение задолженности, по физическим лицам увеличилась на **3,702** млн. руб. В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (**86,48%**) – 4 кредитных договора. Реструктурированная задолженность юридических лиц составляет **13,52%** - 1 договор, задолженность индивидуальных предпринимателей отсутствует.

Реструктурированная задолженность составляет **1,36%** от суммы х кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **1,73%**.

**5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.  
Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.01.2020 года.**

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв (без учета оценочного резерва)	Сформированный резерв (без учета оценочного резерва)
<b><i>I категория, в т.ч.</i></b>	<b>381 563</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Депозиты, размещенные в банках(Банк России)	296 250	0	0
Начисленные проценты по депозитам в Банке России	32	0	0
Юридические лица	85 281	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	0	0	0
<b><i>II категория, в т.ч.</i></b>	<b>261 361</b>	<b>2 831</b>	<b>2 831</b>
Депозиты, размещенные в банках	1 400	70	70
Юридические лица	214 696	2 147	2 147
Индивидуальные предприниматели	21 843	218	218
Физические лица	23 422	396	396
<b><i>III категория, в т.ч.</i></b>	<b>55 462</b>	<b>12 137</b>	<b>12 137</b>
Юридические лица	47 165	9 905	9 905
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	8 297	2 232	2 232
<b><i>IV категория, в т.ч.</i></b>	<b>750</b>	<b>383</b>	<b>383</b>
Юридические лица	750	383	383
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	0	0	0
<b><i>V категория, в т.ч.</i></b>	<b>6 147</b>	<b>5 243</b>	<b>5 243</b>
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	5 243	5 243	5 243
Просроченные проценты физ.лиц	904	904	904
<b>Итого</b>	<b>705 283</b>	<b>21 498</b>	<b>21 498</b>

### Классификация активов по категориям качества на 01.01.2020 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
I	381 531	32	2 095	10	0	0	201
II	261 361	0	909	1 959	2 944	2 944	483
III	55 462	0	0	0	12 137	12 137	(5 075)
IV	750	0	0	0	383	383	0
V	5 243	904	477	38 902	45 526	45 526	0
<b>Итого</b>	<b>704 347</b>	<b>936</b>	<b>3 481</b>	<b>40 871</b>	<b>60 990</b>	<b>60 990</b>	<b>(4 391)</b>

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **1 категории качества 383,668 млн. руб. (51,18%)**, в т.ч. в данной категории качества: депозиты в Банке России **296,250 млн. руб. – 77,22%**; **85,281 млн. руб.(22,2%)** – ссудная задолженность и начисленные проценты, предоставленные юридическим лицам. Активы **2 категории качества** составляют **35,25%**. –**264,229 млн. руб.**, из них **81,25%** ссудная задолженность юридических лиц, **8,86%** - **23,422 млн. руб.** - физических лиц, **8,27%**- **21,843 млн. руб.** – ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей. Активы **3 категории качества** составляют **55,462 млн. руб. (7,39%)** – ссудная задолженность, в том числе **8,297 млн. руб.**- ссудная задолженность физических лиц. Активы **4 категории качества** составляют **0,750 млн. руб. (0,1%)**, в т.ч. 100% - ссудная задолженность юридического лица. Активы **5 категории качества 45,526 млн. руб.(6,1%)**, в том числе 11,5% - требования к физическим лицам из них 99,2% (5,2 млн. руб.) - право требования по договорам предоставления денежных средств, требования, признаваемые ссудами.

#### Сформированный резерв по категориям качества активов.

Категория качества	Ссудная задолженность и начисленные проценты на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отклонение резерва итого
	01.01.2019	01.01.2020		01.01.2019	01.01.2020			
I	511 679	381 563	(130 116)	0	0	0	201	201
II	186 406	261 361	74 955	2 078	2 831	753	483	1 236
III	102 174	55 462	(46 712)	22 438	12 137	(10 301)	(5 075)	(15 376)
IV	3 575	750	(2 825)	1 823	383	(1 440)	0	(1 440)
V	25 943	6 147	(19 796)	25 943	6 147	(19 796)	0	(19 796)
<b>Итого</b>	<b>829 777</b>	<b>705 283</b>	<b>(124 494)</b>	<b>52 282</b>	<b>21 498</b>	<b>(30 784)</b>	<b>(4 391)</b>	<b>(35 175)</b>

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 21,23%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 0,67%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 12,61%, удельный вес 4 категории качества снизился на 0,6%, удельный вес активов 5 категории качества снизился на 6,74%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам снизились с начала года в целом на **35,302 млн. руб.** с учетом корректировок по МСФО, составляют 56,599 млн. руб. Резервы по 2 категории качества увеличились на **1,450 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества уменьшились на **15,375 млн. руб.** ( в том числе уменьшение за счет корректировки



на 5,075 млн. руб.) , резервы по 4 категории качества снизились на **1,441** млн. руб., резервы 5 категории качества снизились на **19,853** млн. руб., доля резервов на активы 5 категории качества составляет **80,4%** от общей суммы резерва.

Фактически сформированный резерв создан в полном объеме в размере расчетного без учета обеспечения, произведены корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки.

**Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 г.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3		4	5
<b>1</b>	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	<b>42 080</b>	<b>2 095</b>	<b>2 309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 676</b>					<b>37 792</b>	<b>37 269</b>	<b>37 792</b>	<b>116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 676</b>	
<b>1.1</b>	корреспондентские счета	3 481	2 095	909			477					523	х	523	46			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	37 199					37 199					37 199	37 199	37 199				37 199	
<b>1.7.1</b>	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:	370 495	85 291	237 289	47 165	750						12 708	12 708	12 708	2 420	9 905	383		-3 571
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	11 650		10 900		750						492	492	492	109		383		-55
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	760	10	750								55	55	55	55				
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных																		

	организаций)																		
<b>2.8</b>	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	358 085	85 281	225 639	47 165							12 161	12 161	12 161	2 256	9 905			-3 516
<b>2.8.1</b>	в том числе учтенные векселя																		
<b>2.9</b>	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам																		
<b>2.9.1</b>	в том числе ссуды предоставленные для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе"																		
<b>2.10</b>	задолженность по ссудам, предоставленных в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 "О																		

	программе проектного финансирования"																		
2.11	задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, в отношении которых иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам. всего. в том числе:	28 935	12 788	8 297	7 850	23	184	5 940	10 210	10 210	10 210	128	2 232			7 850	-820		
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 500	1 500						15	15	15	15							
3.2	Ипотечные ссуды	11 427	7 927	3 500					1 304	1 304	1 304	79	1 225						
3.3	автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды	6 992	2 152	4 797	43			43	1 072	1 072	1 072	22	1 007			43	-820		
3.5	прочие активы	8 112	1 209		6 903				6 915	6 915	6 915	12				6 903			
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5 200			5 200				5 200	5 200	5 200					5 200			
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	904			904				23	184	697	904	904	904		904			

**Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019г.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий	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 учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3	4	5	
<b>1</b>	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	<b>60 016</b>	<b>17 886</b>	<b>4 397</b>			<b>37 733</b>					<b>37 953</b>	<b>37 326</b>	<b>37 953</b>	<b>220</b>				<b>37 733</b>
<b>1.1</b>	корреспондентские счета	21 360	17 886	2 997			477					627	x	627	150				477
<b>1.2</b>	межбанковские кредиты и депозиты	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	37 256					37 256					37 256	37 256	37 256					37 256
<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>389 023</b>	<b>130 690</b>	<b>162 321</b>	<b>92 437</b>	<b>3 575</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 625</b>	<b>22 861</b>	<b>22 861</b>	<b>22 861</b>	<b>1 625</b>	<b>19 412</b>	<b>1 824</b>	<b>0</b>	
<b>2.1</b>	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	56 450	31 500	24 000	0	950	0	0	0	0	0	725	725	725	240	0	485	0	
<b>2.2</b>	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	1822	11	1811	0	0	0	0	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	330751	99179	136510	92437	2625	0	0	0	0	2625	22116	22116	22116	1365	19412	1339	0
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	<b>52 335</b>	<b>1 576</b>	<b>13 376</b>	<b>9 737</b>	<b>0</b>	<b>27 646</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5200</b>	<b>20 756</b>	<b>30 805</b>	<b>30 805</b>	<b>30 805</b>	<b>134</b>	<b>3025</b>	<b>0</b>	<b>27646</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 500	0	0	1 500	0	0	0	0	0	0	315	315	315	0	315	0	0
3.2	ипотечные ссуды	10 302	0	3 302	7 000	0	0	0	0	0	0	2483	2 483	2 483	33	2 450	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	31 642	1 000	8 865	1 237	0	20 540	0	0	0	20 553	20 889	20 889	20889	89	260	0	20 540
3.5	прочие активы	8688	576	1 209	0	0	6 903	0	0	5 200	0	6 915	6 915	6 915	12	0	0	6 903
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5200	0	0	0	0	5 200	0	0	5 200	0	5 200	5 200	5 200	0	0	0	5 200
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	203	0	0	0	0	203	0	0	0	203	203	203	203	0	0	0	203

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

ПАО Комбанк «Химик» имеет подписанный Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам от 2018 г.

В течение отчетного периода и на конец 2019 г. банк не заявлял о ценных бумагах и правах требования по кредитным договорам 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 2019 г. Банк не привлекал кредиты Банка России.

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

#### Информация о внебалансовых обязательствах.

Наименование инструмента	ф.806	Сумма обязательств				Абсолютное изменение тыс. руб.	Изменение доли . %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение тыс.руб.	Изменение доли . %
		на 01.01.2020		на 01.01.2019				на 01.01.2020		на 01.01.2019			
		тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %			тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр.37	129 491	90	134 804	100	(5 313)	(10)	1 016	87	2 440	100	(1424)	(13)
Аккредитивы		0	0	0	0			0	0	0	0		
Выданные гарантии и поручительства	стр.38	15 013	10	0	0	15 013	10	151	13	0	0	151	13
ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.37+ с.38	144 504	100	134 804	100	9 700	0	1167	100	2 440	100	(1273)	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		144 504	100	134 804	100	9 700	0	1167	100	2 440	100	(1273)	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на 9,7 млн. руб., 90% внебалансовых обязательств составляет статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии – **129,491 млн. руб.** на конец отчетного года. Выданные гарантии составили 10% - **15,013 млн. руб.**

Размер фактически сформированного резерва снизился на **1,273 млн. руб.** и составил **1,167 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 **77,873 млн. руб.** - **55,8%** от суммы доходов (свернуты), **37,07%** от общей суммы доходов.

В процентных доходах – **60,824 млн. руб.** (78,1 %) проценты по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), снижение на **9,243 млн. руб.** по сравнению с 2018 г. В данных доходах **наибольший удельный вес – 41,2%** занимают проценты, полученные от следующих заемщиков – юридических лиц:

- ООО «И-Групп» – **10,22%** - **6,217 млн. руб.**
- ООО «РЕКА»- **8,84%** - **5,379 млн. руб.;**
- ООО ТФК «Автотехимпорт» – **8,27%** - **5,031 млн. руб.;**
- ООО «Дзержинскинвест» - **7,34%** - **4,466 млн. руб.;**
- ООО ГК «Минеральные воды» - **6,53%** - **3,971 млн. руб.;**

В процентных доходах **21,9%** - **17,049 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях- 100% в этой сумме по депозитам, размещаемым в Банке России, снижение на **5,008 млн. руб.** по сравнению с 2018 г.

Комиссионные доходы занимают **13,127 млн. руб.** – 9,4% в сумме доходов (свернуты), **6,25%** от общей суммы доходов, снижение на **4,951 млн. руб.** по сравнению с 2018 г.

В комиссионных доходах Банка **54,33%** занимают доходы за расчетное обслуживание **7,132 млн. руб.**, снижение на 2,294 млн. руб. (в 2018 г. составили данные доходы 52,14% - 9,426 млн. руб.).

Доходы за кассовое обслуживание занимают **37,98%** - **4,986 млн. руб.**, снижение на **3,246 млн. руб.**, в том числе доходы за кассовое обслуживание, полученные от следующих клиентов составляют:

- ООО «Патриот» - 2,125 млн. руб. – 42,6%;
- ООО «Флексолак» - 0,224 млн.руб. – 4,5%;
- ООО «Витахим» – 0,151 млн. руб.- 3%;
- АО Авиабор – 0,137 млн. руб. – 2,7%;
- ООО «Витареактив» - 0,121 млн.руб. – 2,4%.

Процентные расходы составляют **29,428 млн. руб.** - **22,3%** от суммы расходов (свернуты), **14,54%** от общей суммы расходов.

В процентных расходах **78,62%** - **23,136 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные физическим лицам, снижение на **11,358 млн. руб.** относительно прошлого года

Выплаты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют **21,38%** - **6,292 млн. руб.**, увеличение на **1,047 млн. руб.**, в т.ч. из них:

- **92,1%** - **5,793 млн. руб.** - проценты по субординированным займам: 5,314 млн. руб. - ООО «Паритет-С» и 0,479 млн. руб. ИП Волошина Н.В.;
- **5,9%** - **0,369 млн. руб.** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.:
  - 148 тыс. руб. - ООО «ВитаХим»;
  - 108 тыс. руб. - ООО НПФ "Лаборатория огнезащиты";
  - 90 тыс. руб. - ООО "ЭКОС-ИНВЕСТ",
  - 14 тыс. руб. – ООО «Флексолак»;
  - 9 тыс. руб. - ООО «Витареактив».
- **1,4%** - **0,091 млн. руб.** – проценты по выпущенным вексялям ООО «И-Групп», ООО «Инжиниринг групп», ООО «Баск», ИП Юрицына О.В.;
- **0,6%** - **0,039 млн. руб.** выплата по срочным депозитам юр.лиц ООО «Флексолак.

**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.**

В отчетном году заключено 6 сделок по предоставлению кредитов на сумму **69,2 млн. руб.**, 1 сделка – предоставление банковской гарантии, 11 договоров об уступке права требования на сумму **72,2 млн. руб.** Осуществлялись сделки по привлечению денежных средств на срочные вклады (депозиты) и сделки по продаже принадлежащих Банку земельных участков и объектов недвижимости.

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 2019 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

**Информация об операциях со связанными сторонами за 2019 г.**

№ п/п	Связь с банком	Сведения об операциях (сделках)	Величина задолженности на 01.01.2020, тыс. руб.
1	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ООО ТФК «Автотехимпорт», вытекающих из Кредитного договора № G435 от 16.08.2018, в части задолженности в сумме 4 млн.руб., февраль 2019	-
2	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ООО «ПЕТРОПЛАСТ», вытекающих из Кредитного договора № G416 от 11.07.2018, в части задолженности в сумме 8 млн.руб., февраль 2019	-
3	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № G033 от 13.04.2016, задолженность по кредитному договору 4311616,44 руб., февраль 2019	-
4	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № К-219 от 18.09.2013, задолженность по кредитному договору 11668169,87 руб., февраль 2019	-
5	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к индивидуальному предпринимателю Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № К-945 от 18.05.2012, задолженность по кредитному договору 5101479,45 руб., февраль 2019	-
6	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № G033 от 13.04.2016, задолженность по кредитному договору 4354575,34 руб., март 2019	-
7	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № К-219 от 18.09.2013, задолженность по кредитному договору 11772345,22 руб., март 2019	-
8	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к индивидуальному предпринимателю Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора № К-945 от 18.05.2012, задолженность по кредитному договору 5131672,62 руб., март 2019	-
9	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Савушиной Е.Н., вытекающих из Кредитного договора № 135 от 04.09.2012, задолженность по кредитному договору 6120400 руб., май 2019	-
10	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Савушиной Е.Н., вытекающих из Кредитного договора № 291 от 24.09.2013, задолженность по кредитному договору 17670000 руб., май 2019	-
11	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ООО «ДДК», вытекающих из Кредитного договора № К-468 от 16.03.2015, задолженность по кредитному договору 2025000	-

		руб., июнь 2019	
12	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии ООО ТФК «Автотехимпорт» в сумме 40 млн.руб. сроком на 1 год по ставке 10,2% годовых под залог транспорта и товарных запасов, июль 2019	40000
13	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии ООО ТФК «Автотехимпорт» в сумме 20 млн.руб. сроком на 1 год по ставке 10,2% годовых под залог транспорта и товарных запасов., июль 2019	20000
14	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии АО «Держинсктранссервис» в сумме 2 млн.руб. сроком на 2 года по ставке 10,5% годовых под залог автотранспорта, август 2019.	1645
15	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии АО «Держинсктранссервис» в сумме 5,4 млн.руб. сроком на 3 года по ставке 10% годовых под залог автотранспорта, ноябрь 2019.	4950
16	Физ. лицо – член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление физическому лицу банковской гарантии в сумме 8512608 руб. сроком до 31.12.2020 под залог транспорта, декабрь 2019	8513
17	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров - 2 сделки на сумму 1,8 млн. руб.	443
	<b>ИТОГО</b>		<b>75 551</b>
18	Основной управленческий персонал	Срочные вклады	2 254
19	Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Срочные вклады	3 570
20	Физ. лицо – акционер Банка, член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Срочные вклады	5 136
	<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>10 960</b>
21	Физ. лицо – член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Продажа земельного участка площадью 4727 кв.м., кад. №52:33:0000047:1731, г.Павлово ул.Фаворского, д.62 и нежилого помещения площадью 1089,3 кв.м., кад. № 52:33:0000047:1745, г.Павлово ул.Фаворского, д.62-б. Договор купли-продажи №1 от 26.06.2019г. с ИП Юрицына О.В.	-
22	Физ. лицо – член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Продажа земельного участка площадью 471 кв.м., кад. №52:33:0000047:1956, г.Павлово ул.Фаворского, д.62 и трансформаторной станции 49,5 кв.м., кад. №52:33:0000047:877, г.Павлово ул.Фаворского, д.62. Договор купли-продажи № 2 от 30.04.2019г. с ИП Юрицына О.В.	-

**Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 г. и сумме доходов/ расходов в 2019 г.**

					тыс.руб.
№	Группа связанных сторон, состав	Задолженность на 01.01.2020	Фактически созданный резерв на 01.01.2020	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Основной управленческий персонал	669	7	Объекты недвижимости, транспорт	66
2	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	60 000	0	Кредит ООО «ТФК «Автотехимпорт», под товарные запасы и транспорт	5031
3	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	7 415	0	Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта	439
4	Физическое лицо – член Совета директоров Банка	8 513	85	Банковская гарантия физическому лицу	7
5	Физ. лицо – член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	-	-	Продажа земельных участков	5 692
	<b>ИТОГО</b>	<b>76 597</b>	<b>92</b>		<b>11 235</b>
1	ООО «Паритет – С»	50 000		Привлечение средств в субординированные займы	(5 314)
2	Индивидуальный предприниматель – акционер более 20%	-		Привлечение средств путем размещения векселей Банка	(14)
3	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	5 136		Срочные вклады (депозиты)	(491)
4	Физические лица – члены Совета директоров	3 570		Срочные вклады (депозиты)	(219)
5	Основной управленческий персонал	2 254		Срочные вклады (депозиты)	(103)
	<b>Итого</b>	<b>60 960</b>			<b>6 141</b>

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **11,235 млн. руб.** (8,05% в свернутых доходах банка), из них проценты по ссудам от связанных сторон в 2019 г.:

- ООО «ТФК «Автотехимпорт» в сумме **5 млн. руб.** – 3,58% в доходах Банка;
- АО «Дзержинсктранссервис» в сумме **0,4 млн. руб.** – 0,29% в доходах Банка.

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

Банк имеет за 2019 г. сумму расходов **6,141 млн. руб.** (4,65% от расходов банка) по группе лиц, связанных с банком:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 5,314 млн. руб.



- выплаченные проценты по вкладам – 0,813 млн. руб.;
- выплаченные проценты по вексям – 0,014 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 2019 году **не совершались**.

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

За 2019 год Банком было предъявлено в судебные органы 3 иска к физическим лицам - на общую сумму 6 753 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. решениями судов все 3 иска удовлетворены. (Эларян М.А. - 2 иска; Дергунова Т.В. – 1 иск).

В 2019 году Банк обратился в суд с исковым заявлением о снижении кадастровой стоимости здания Банка. По решению суда кадастровая стоимость здания определена в размере 60 363 000 рублей (ранее была - 172 317 919, 74 рублей).

В течение 2019 года, Банк - как залоговый кредитор, принимал участие в 5 процедурах несостоятельности (банкротства) граждан и юридических лиц заемщиков Банка (Савушина Е.Н., Савушин Н.А., Курлыкова В.Н., Масленицын А.И., ООО «Агротрейд»).

По должникам Савушиной Е.Н., Савушину А.А. и Курлыковой В.Н. в рамках банкротства – процедуры реализации имущества проводились мероприятия по обращению взыскания на заложенное недвижимое имущество - Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 708,5 кв.м., адрес объекта: Нижегородская обл., Володарский район, г. Володарск, ул. Мичурина, д.3 пом. П1.

Право требования по задолженности Савушиной Е.Н. в общей сумме – 23 790 тыс. руб., уступлено третьим лицам по договорам цессии.

ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе проводит работу с судебными приставами по взысканию задолженности по исполнительным документам. Так, в 2019 году службой судебных приставов по исполнительным листам с должников перечислено Банку:

– с Соловьева Н. П. 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 75,341 тыс. руб.;

– с Карпович Т.А. 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 53,575 тыс. руб.;

– с Демидова А.А. согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда года о взыскании задолженности по кредитным договорам за отчетный период погашено – 25, 295 тыс. руб.;

– с Луценко Я.Н. согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда года о взыскании задолженности по кредитным договорам за отчетный период погашено – 14,174 тыс. руб. Просроченная задолженность полностью погашена заемщиком.

Всего перечислено Банку, в счет погашения ссудной задолженности по исполнительным листам за 2019 год - 168,386 тыс. 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 коллегиальными исполнительными органами, подразделениями Банка;
- служба управления рисками и капиталом: координация и контроль работников, комитетов, осуществляющих функции управления рисками;
- выявление значимых рисков в текущей деятельности Банка и деятельности на планируемый период в соответствии со стратегией развития Банка, методы оценки, ограничения и снижения рисков, сценарии стресс - тестирования;
- контроль совокупного объема значимых рисков и оценка достаточности капитала на них;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль со стороны Совета директоров Банка и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, порядком и периодичностью отчетности, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и капиталом оценка их эффективности.

Банк осуществляет управление и контроль за наиболее значимыми для Банка рисками (кредитными, процентными, операционными и рисками концентрации), а также рисками потери ликвидности, 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;
- оценка кредитного риска руководителем СУР при первоначальном признании –выдаче ссуды; постоянный мониторинг финансового состояния заемщика; ежеквартальная корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО; корректировка резерва с учетом позиций МСФО при пролонгации ссудной задолженности, выявление дефолтов ссудной задолженности;
- 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.

В течение 2019 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 № 17 от 17.01.2019 - Изменение №1), новую редакцию «Положения о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 17 от 17.01.2019). Правление банка утвердило изменение в «Положение о правилах кредитования физических лиц» (Протокол № 19 от 22.11.2019 – Изменение № 7), Методику ПАО Комбанк «Химик», применяемую при расчете показателя долговой нагрузки (Протокол № 12 от 30.09.2019), Методику расчета ПАО Комбанк «Химик» ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS)9 (Протокол № 26 от 16.01.2019). Правление банка также утвердило паспорта кредитных продуктов «Банковская гарантия на участие в тендере (аукционе) и/или обеспечение обязательств по Контрактам / Договорам», «ТЕНДЕРНЫЙ КРЕДИТ» (финансирование для обеспечения заявок на участие в тендерах/аукционах), «ФИНАНСИРОВАНИЕ исполнения Государственного/муниципального КОНТРАКТА» (Протокол № 21 от 11.12.2019).

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 2019 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный». Активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы более 20% по сумме снизились **на 69,390 млн. руб. до 101,738 млн. руб.** на 01.01.2019 г. (удельный вес **13,6%** в кредитном портфеле снизился на **9,13%**), средний процент фактически созданного резерва на ссудную задолженность относящуюся к 3 категории качества **12,7%** с учетом корректировки по МСФО. Удельный вес резерва по 3 категории качества **43,6%** в резерве по ссудной задолженности. Общая сумма ссудной задолженности, относящаяся к **4-5 категориям** качества в абсолютном выражении снизилась **на 23,322 млн. руб.**, в том числе кредиты 5 категории качества снизились на **20,497 млн. руб.** на конец отчетного периода (**1,5%** от кредитного портфеля), процент фактически созданного резерва на ссудную задолженность 4-5 категориям качества **34,7%**.

На **74,955 млн. руб.** снизилась ссудная задолженность, относящаяся к 2 категории качества, средний процент фактически сформированного резерва по данной категории качества не изменился **1,1%**, не изменился относительно начала года. Кредитный портфель юридических и физических лиц сократился за

2019 г. на **41,477** млн. руб. , сумма фактически сформированного резерва снизилась на **35,9** млн. руб., в том числе на **4,391** млн. руб. за счет корректировки по МСФО. Средний процент резерва по кредитному портфелю снизился до **4,0%** с 11,6 % на начало года.

В отчетном году Банк не производил списание безнадежной ссудной задолженности за счет созданного резерва.

В целях **минимизации потерь кредитного риска**, возникшего по причине ухудшения финансового положения заемщиков и неудовлетворительного обслуживания обязательств по кредитным договорам, Банк в 2019 году заключал договора об уступке права требования кредитных обязательств в общей сумме **43,015 млн. руб.:**

- по юридическому лицу ООО «ДДК» в сумме 2,025 млн. руб.;
- по индивидуальному предпринимателю Эларяну М.А. в сумме 4,0 млн. руб.;
- по физическому лицу Эларяну М.А. в сумме 13,2 млн.руб.;
- по физическому лицу Савушиной Е.Н в сумме 23,79 млн.руб.

В результате реализации задолженности восстановилась сумма резерва – **43,015 млн. руб.**

**С целью выполнения нормативов Центрального Банка** в 2019 году Банк заключал договора об уступке права требования кредитных обязательств в общей сумме **12 млн.руб.**, в том числе:

- ООО ТФК «Автотехимпорт» в сумме 4 млн.руб.;
- ООО «Петропласт» в сумме 8 млн. руб. Задолженность заемщиками погашена.

На начало и конец отчетного периода на балансе Банка учтены права требования к физическому лицу Эларяну М.А. в сумме **5,2 млн.руб.**, возникшие в результате сделок по заключению договоров уступки права требования в 2018 году. На задолженность создан резерв в размере 100% резерв.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2019 год, с учетом СПОД	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
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Мах 20%	19.7	19.8	19.3	17.7	18.6	17.0	15.6	15.1	19.4	19.4	19.5	19.3	18.8
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Мах 20%	18.8	18.8	19.3	17.7	18.6	17.0	6.6	9.37	19.4	19.4	19.5	19.3	18.8

### **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 с согласия, которое выражает заемщик согласно требованиям законодательства.

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 2019 г. согласно договорам об уступке права требования Банк уступил:

- индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО ТФК «Автотехимпорт» на сумму **4 млн.руб.;**
- индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО «Петропласт» на сумму **8 млн.руб.;**
- физическому лицу права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и индивидуальным предпринимателем на сумму **4 млн.руб.;**
- физическому лицу права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и физическими лицами на сумму **37 млн.руб.;**
- индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО «ДДК» на сумму **2 млн.руб.**

В отчетном периоде 2019 г. согласно договорам об уступке права требования Банк приобрел:

- права требования по кредитному договору, заключенному с индивидуальным предпринимателем на сумму **4 млн.руб.;**
- права требования по кредитным договорам, заключенным с физическим лицом на сумму **13,2 млн.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.

## 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 2019 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись ежедневно. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2019 год, с учетом СПОД		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 текущей ликвидности	НЗ	Min 50%	150.9	134.4	186.6	146.5	147.7	132.6	157.4	222.3	203.0	133.8	169.3	133.9	162.9

На протяжении всего 2019 года банк обладал достаточным запасом ликвидности за счет размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком до востребования и до 7 дней.

### Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	41717	41717	41717	41717	41717	41717	41717	41717	41717	41717
1.1 II категория качества	864	864	864	864	864	864	864	864	864	864
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:	1 330	1 362	298 035	299 042	301 063	375 855	404 133	501 599	522 796	697 735
3.1 II категория качества	1 330	1 330	1 330	1 330	1 330	76 122	103 476	135 670	155 959	304 450
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	0	0	0	0	283	695	1 147	1 177	1 193	2 390
6.1 II категория качества	0	0	0	0	273	369	649	679	695	1 892
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>43 047</b>	<b>43 079</b>	<b>339 752</b>	<b>340 759</b>	<b>343 063</b>	<b>418 267</b>	<b>446 997</b>	<b>544 493</b>	<b>565 706</b>	<b>741 842</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										



8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	157 463	157 463	177 086	189 786	203 174	282 419	385 108	439 474	494 120	510 238
9.1. вклады физических лиц	25 214	25 214	44 837	57 537	70 925	150 170	252 859	307 225	361 571	377 989
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 747	2 747	2 747	2 747	3 788	3 839	3 850	3 857	3 861	3 861
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>160 210</b>	<b>160 210</b>	<b>179 833</b>	<b>192 533</b>	<b>206 962</b>	<b>286 258</b>	<b>388 958</b>	<b>443 331</b>	<b>497 981</b>	<b>514 099</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504	144 504
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))</b>	<b>(261 667)</b>	<b>(261 635)</b>	<b>15 415</b>	<b>3 722</b>	<b>(8 403)</b>	<b>(12 495)</b>	<b>(86 465)</b>	<b>(43 342)</b>	<b>(76 779)</b>	<b>83 239</b>
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(163,3)	(163,3)	8,6	1,9	(4,1)	(4,4)	(22,2)	(9,8)	(15,4)	(16,2)

## 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 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

## **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, уровне риска, сценарный анализ, стресс-тестирования и др.)
- годовую (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за год, сводные данные о нарушениях лимитов за год, уровне риска, стресс-тестирования, подведение итогов за год для составления годовой отчетности).

Информация о состоянии ликвидности банка ежедневно и ежедекадно предоставляется руководителю СУР, 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 осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Группой по управлению ликвидностью, службой управления рисками, руководителями структурных подразделений и сотрудниками Банка).

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.

Отрицательные финансовые последствия от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2019 год составили 0,703 млн. 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.

Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование по валютному риску, а при существенном изменении факторов валютного риска предусмотрено проведение стресс-тестирования в более частом режиме – ежемесячно/ежедекадно/ежедневно.

В течение 2019 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска по состоянию на 01.01.2020г. признан «управляемым».

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

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 Банк принимает на учет и обслуживание контракты, ведется валютный контроль по всем 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 01.01.2020 года**  
тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15456	8 431	6 096	29 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 008	-	-	1 008
Средства в Банке России	8 776	-	-	8 776
Средства в других банках	681	1 571	706	2 958
Кредиты и дебиторская задолженность	688 176	-	-	688 176
Требования по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	122 001	-	-	122 001
Прочие активы	2 557	-	-	2 557
<b>Итого активов</b>	<b>838 655</b>	<b>10 002</b>	<b>6 802</b>	<b>855 459</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	569 171	6 337	501	576 009
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	345	-	-	345
Прочие обязательства	4 164	-	-	4 164
Отложенные налоговые обязательства	10 905	-	-	10 905
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 167	-	-	1 167
<b>Итого обязательств</b>	<b>585 752</b>	<b>6 337</b>	<b>501</b>	<b>592 590</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>3 665</b>	<b>6 301</b>	

### Фондовый риск.

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

ПАО Комбанк «Химик», как банк с базовой лицензией вправе работать только с эмиссионными ценными бумагами, включенными в котировальный список первого уровня, ценными бумагами Банка России и ипотечными ценными бумагами.

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 2019 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2020 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.

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

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 2019 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.

В течение 2019 г. уровень процентных ставок по выдаваемым кредитам в рублях постепенно снижался. Средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях: по состоянию на 01.01.2020 г. – **13,2%** (на 01.01.2019 г. – 12,3%). Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на начало отчетного года 01.01.2019 г. – 4,5%, на конец отчетного периода 01.01.2020 г. депозиты в рублях не привлекались. Депозиты в долларах США и в евро также не привлекались.

В течение 2019 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась с 7,3% на начало года до **6,2%** 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 4 квартале 2019 г. начала снижение и составила, по состоянию на 01.01.2020 г. – **0,5%** (на 01.01.2019 г. – 1,1%). По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» средняя процентная ставка осталась без изменений и составила по состоянию на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. – **0,2%**.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в долларах США по состоянию на начало года 01.01.2019 г. составила 3,5%, в евро на 01.01.2019 г. составила 2,5%. На конец отчетного года все векселя были банком погашены.

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла – 7,5 % годовых, на конец года – **5,8%** годовых.

В течение 2019 года на заседаниях Правления Банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям Банка. Правлением Банка утверждены отдельные тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, обслуживающихся в дополнительном офисе «Московский», так как структурное

подразделение осуществляет банковские операции в другой конкурентной среде. 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 строк	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	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>											
1.1	<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	29 983
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 734
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	305 335	83 142	43 709	142 030	67 808	51 554	38 681	18 813	0	0	1596
1.3.1.	Кредитных организаций	298 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 967	81 975	41 990	138 032	60 652	37 455	33 696	9 930	0	0	367
1.3.3	Физических лиц	364	1 167	1 089	3 998	7 156	14 099	7 985	8 883	0	0	1 197
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2256
1.7	Основные средства и нематериальные активы	5	9	14	27	54	0	0	0	0	0	122 001
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>											
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	305 340	83 151	43 093	142 057	67 862	51 554	38 681	18 813	0	0	167 570
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>											
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	116 689	82 380	102 757	105 957	15 084	0	0	0	0	0	110 867
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	43 417	62	1	0	0	0	0	0	0	0	110 848



4.2.2	Депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	73 272	82 318	105 957	15 084	0	0	0	0	0	0	0
4.3.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4.	Прочие пассивы	550	3 101	3 653	7 396	16 200	21 700	21 700	17 387	18 413	0	14 770
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 335
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	117 239	85 481	106 410	113 353	31 284	21 700	21 700	17 387	18 413	0	388 972
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	188 101	(2 330)	(63 317)	28 704	36 578	29 854	16 981	1 426	(18 413)	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	3605,14	(38,83)	(791,46)	143,52	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(3605,14)	38,83	791,46	(143,52)	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.
- бальный 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 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в 1,5 раза. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.01.2020 г. – 13 047 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 13 743 тыс. руб.).

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

	<b>Статьи</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
1	Чистый процентный доход	<b>52 385</b>	<b>65 959</b>	<b>78 906</b>
2	Чистые непроцентные доходы	<b>20 261</b>	<b>24 840</b>	<b>18 598</b>
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 156	1 449	2 270
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-240	23	-58
	Комиссионные доходы	18 078	16 968	17 733
	Прочие операционные доходы	4 111	9 102	1 381
3	Комиссионные расходы	2 646	2 657	2 666
4	Приложение №446-П	198	45	62
9	<b>Валовой доход</b>	<b>72 646</b>	<b>90 799</b>	<b>97 504</b>

	<b>Параметры</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>Чистые доходы</b>	<b>72 646</b>	<b>90 799</b>	<b>97 504</b>
	Среднее значение	86 983		
	Коэффициент	15%		

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

#### 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.

Не реже одного раза в 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.

В 2019 г. Банк руководствовался утвержденным «Бизнес – планом развития ПАО комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г. По состоянию на начало отчетного года капитал Банка составлял 319,108 млн. руб. Плановой целью Банка на конец отчетного периода было достижение капитала **340,0** млн. руб. По предписанию Банка Росси в феврале отчетного года Банк уменьшил стоимость имущества, находящегося на балансе, отразил операции по его переоценке, что привело к снижению капитала банка до уровня ниже 300,0 млн. руб. Совет директоров Банка утвердил неотложные меры и под его контролем Банк осуществлял мероприятия по наращиванию капитала банка. В конце мая отчетного года Банк выполнил требования ЦБ РФ, капитал Банка по состоянию на 01.06.2019 г. составил 302,613 млн. руб.

Совет директоров банка в отчетном году утверждал вопросы по внесению корректировок в бизнес – план банка на 2019 г. -2020 г., не предусмотренные планом развития, а именно :

- расширение деятельности Банка в целях укрепления конкурентной способности: открытие дополнительного офиса в г. Москва;
- в связи с открытием доп. офиса перейти на ежеквартальное утверждение и рассмотрение фактического выполнения основных финансово – экономических показателей Банка;
- утверждена новая организационная структура Банка с учетом открытия дополнительного офиса и взаимодействия его работы с подразделениями Банка;
- завершить работу по выпуску и обслуживанию банковских карт, осуществить выход из состава участников платежных систем VISA, НСПК МИР;
- размер капитала Банка на конец 2019 г. – **308**, млн. руб.

Капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет **319,787** млн. руб.

#### 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 в составе операционного риска (Положение «Об организации управления операционным 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. Особое внимание

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.

### **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 2019 году имели место факты возникновения репутационного риска в связи с поступлением в Володарский отдел полиции жалоб от бывших заемщиков Банка Прыгуновой М.П. и Савушиной Е.Н. о нарушении их прав при оформлении кредитных договоров. Жалобы клиентов были предъявлены после обращения Банка в 2015 г. в суды с исками о взыскании с указанных лиц сумм ссудной задолженности по кредитным договорам и обращения взыскания на заложенное имущество. **Судами были рассмотрены и удовлетворены в 2019 году все 6 исковых заявлений в пользу Банка.** В настоящее время в отношении указанных заемщиков осуществляется процедура банкротства и проводятся мероприятия по реализации имущества. В удовлетворении жалоб органами полиции отказано.

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, исключая возможность не соблюдения утвержденной процедуры оформления и подписания документов.

Руководителем СУР проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2020 г. уровень риска признан «управляемым».

#### **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 01.01.2020 г. уровень риска признан «управляемым».

Уровень совокупного (агрегированного) риска по состоянию на 01.01.2020 г. 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 самооценки управления рисками Банка, а также результаты мониторинга и

стресс-тестирования представлялись руководителем службы управления рисками Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления в 2019 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 – не реже одного раза в квартал;
- 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 доводилась 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. Информировывает Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

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

- соблюдение требований законодательных актов по величине собственных средств (капитала) Банка, поддержание величины капитала Банка на уровне достаточном для покрытия принимаемых Банком рисков;
- 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 01.01.2020г. списочная численность работников Банка составила **63** человека (среднесписочная за 2019 год – 56 человек).

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

№	Показатели численности	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Абсолютные изменения, чел.	Изменения в %
1	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, <i>в том числе:</i>	13	10	3	30
1.1	- члены Правления Банка	7	7	0	0
1.2	- иные сотрудники, принимающие риски	6	3	3	100

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2020г. **составила 13 человек** (20,6% от общего числа сотрудников Банка). Численность работников, принимающих риски, по сравнению с 2018 годом изменилась в связи:

- с созданием в 2019 году дополнительного офиса «Московский» (4 сотрудника);
- увольнением члена Кредитного комитета (в связи с выходом на пенсию).

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. Перечень сотрудников, принимающих риски, определен в Положении о системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» и включает в себя, в том числе Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Кредитного комитета, управляющего доп. офисом «Московский» и другие.

#### **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 периода 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 акционеров.**

№ п/п	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	вознаграждение по итогам работы 2017 года	1000,0
2	вознаграждение по итогам работы 2018 года	750,0



Годовым общим собранием акционеров Банка за 2018 год принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка за заверченный 2018 финансовый год в объеме 750 тыс.руб. Выплаты произвести из прибыли 2019 года.

По состоянию на 01.01.2020г. вознаграждение членам Совета директоров Банка выплачено не в полном объеме – 230 тыс.руб.

В 2019 году членам Совета директоров Банка не выплачивались вознаграждения по окончании трудовой деятельности, гарантированные премии, выплаты на основе акций, выходные пособия и прочие долгосрочные вознаграждения.

### **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 составе Совета директоров Банка функции по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам системы оплаты труда.

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 документа утверждена Советом директоров Банка 17.09.2019г., Протокол №8).

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).

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, опыт работы сотрудника Банка, требования специальных навыков, уровня ответственности, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

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.

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; качества выполнения возложенных задач, беспристрастности и добросовестности контроля, повышения мотивации работников к качественному выполнению поставленных задач.

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

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

№	Показатели выплат	2019г.		2018г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
<b>1</b>	<b>Всего выплат</b>	<b>9 767</b>	<b>х</b>	<b>9 682</b>	<b>х</b>
2	Членам Правления Банка <i>из них:</i>	8734	х	8685	х
2.1	фиксированная часть	8734	100	8677	99,91
2.2	нефиксированная часть	0	0	8	0,09
3	Иным сотрудникам, принимающим риски, <i>из них:</i>	1033	х	997	х
3.1	фиксированная часть	1033	100	994	99,70
3.2	нефиксированная часть	0	0	3	0,30

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

Общая величина выплат (вознаграждений) за 2019 года сотрудникам, принимающим риски, составила 9 767 тыс. руб., в том числе членам Правления Банка – 8 734 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2019г. на 0,56%).

В 2019 году сотрудникам, принимающим риски, нефиксированное вознаграждение не выплачивалось.

Корректировки плановой величины стимулирующих выплат в 2019 году производились по решению Совета директоров Банка в августе 2019 года (по итогам анализа работы Банка за 1-е полугодие 2019г., выявленных замечаний в работе Банка со стороны надзорных органов, а также уровнем рисков и их влиянием на капитал) и в ноябре 2019 года (по итогам анализа работы Банка за десять месяцев 2019г., уровнем рисков и их влиянием на капитал). Решений о лишении сотрудников премий в 2019 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 2018-2019 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 2019 году было выплачено вознаграждение по окончании трудовой деятельности члену Кредитного комитета Банка в размере 56 тыс. рублей. Гарантированные премии, стимулирующие

выплаты при приеме на работу, выплаты на основе акций, выходные пособия, прочие долгосрочные вознаграждения членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, за анализируемый период не выплачивались.

**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.**

Решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» 28 мая 2019 года (Протокол № 1 от 29.05.2019 года) 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 2019 года состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2020 года в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка входят следующие лица:

№ 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 зарегистрированном уставном капитале банка (%)		Изменение за отчетный период
		на 01.01.20 г.	на 01.01.19 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	29.94	49.50	19.56
5	Юрицына Ольга Викторовна	24.98	24.98	0.00

В отчетном периоде произошло уменьшение доли участия в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик» члена Совета директоров (Наблюдательного совета), Председателя Правления ПАО Комбанк «Химик» Юрицына В.Г. до 29,94% в результате продажи обыкновенных акций на вторичном рынке.

**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 количества акций, принадлежащих членам исполнительного органа (Правления)**

№ п/п	ФИО члена исполнительного органа (Правления)	Акции, принадлежащие членам исполнительного органа (процент голосов к общему количеству голосующих акций) на 01.01.2020		Акции, принадлежащие членам исполнительного органа (процент голосов к общему количеству голосующих акций) на 01.01.2019		Изменение доли, кол-во	Изм. доли, %
		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
7	Юрицын В.Г.	24 767 274	30.16	41 027 438	49.95	-16 260 164	-19,79

В отчетном периоде произошло уменьшение доли участия в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик» члена Совета директоров (Наблюдательного совета), Председателя Правления ПАО Комбанк «Химик» Юрицына В.Г. до 29,94% в результате продажи обыкновенных акций на вторичном рынке.

Вышеприведенная пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена собранием акционеров Банка 15 апреля 2020 г.

Председатель Правления  
ПАО Комбанк «Химик»



**В.Г.Юрицын**

Главный бухгалтер

**Д.А.Гречиха**

27 марта 2020 года