

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА***

о годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности

Публичного акционерного общества

коммерческий банк «Химик»

за 2020 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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 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.

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

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 обоснованно 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 2021 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 2021 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 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, процентным, операционным рискам, 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 2020 года по вопросам управления кредитным, процентным, операционным рисками и риском 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 2020 году соответствовала характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- е) по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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
НП «РКА» от 12.07.2012 г. ОРНЗ 22006020780)



Н.Н. Кузнецова

30 марта 2021 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.
ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006028080

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
22421000000	09116282	114

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.2.	29 548	29 983
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2.	10 476	9 784
2.1	Обязательные резервы	4.1.2.	1 251	1 008
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3.	7 741	2 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.7.	816 588	688 176
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	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.	119 911	122 001
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.5.	15 288	2 557
14	Всего активов	4.1.1.	999 552	855 459
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.9.	716 225	576 009
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9.	716 225	576 009
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.9.	346 662	374 310
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		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.1.10.	141	345
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.10.	11 572	10 905
21	Прочие обязательства	4.1.11.	4 521	4 164
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.3.4.	964	1 167
23	Всего обязательств	4.1.8.	733 423	592 590
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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.	4 458	4 418
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	68 643
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.	72 376	69 156
36	Всего источников собственных средств	4.1.8.	266 129	262 869
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.4	130 031	129 491
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.4	5 000	15 013
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречица

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 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:	4.2.1, 5.5.	53 661	77 873
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1.	7 831	17 049
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1.	45 830	60 824
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.6, 5.5.	24 604	29 428
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.6.	24 604	29 337
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2.6.	0	91
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		29 057	48 445
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:	4.3.4.	854	35 279
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.3.4.	233	-701
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		29 911	83 724
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3.	-17 824	476
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3.	41 499	-703
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.2, 5.5.	13 954	13 127
15	Комиссионные расходы	4.2.7, 5.5.	5 455	2 213
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	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3.4	406	1 296
19	Прочие операционные доходы	4.2.4.	1 472	11 140
20	Чистые доходы (расходы)		63 963	106 847
21	Операционные расходы	4.2.8.	56 908	89 504
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.9.	7 055	17 343
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.9.	3 795	9 727
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 260	7 616
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.10.	3 260	7 616

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 260	7 616
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-32 494
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-32 494
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		0	-6 494
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-25 995
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		0	-25 995
10	Финансовый результат за отчетный период		3 260	-18 379

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Герасимов О.П.

Телефон: (8313)26-86-00

"29" марта 2021 года



Handwritten signature of V.G. Yuritskiy

В.Г.Юрицкий

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 2021 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
1	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):		64 823	61 540
2.1	прошлых лет		64 823	61 540
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		4 458	4 418
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		189 933	186 610
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.2.	2 810	3 298
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.	187 123	183 312
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.	187 123	183 312
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.3.	135 370	136 475
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.	135 370	136 475
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.	322 493	319 787
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		619 071	632 469
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		700 263	713 661

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) (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 потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	2	3							
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2 375 216	2 314 737	1 804 848	1 500 015	1 439 484	1 101 459	
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		497 047	497 047	0	336 049	336 049	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		16 053	16 053	3 211	2 604	2 470	494	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 862 116	1 801 637	1 801 637	1 161 362	1 100 965	1 100 965	
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку 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:		27 855	27 844	41 766	29 820	29 820	44 692	
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	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	27 855	27 844	41 766	29 820	29 820	29 820	29 820	29 820	29 820	44 692	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	по сделкам по ступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных требованиями											
2.2.6.1	закладными											
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	129 220	128 438	4 950	144 504	144 504	143 436	143 436	143 436	143 436	14 862	14 862
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5 000	4 950	4 950	15 013	15 013	14 862	14 862	14 862	14 862	14 862	14 862
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	124 220	123 488	0	129 491	129 491	128 574	128 574	128 574	128 574	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	x	0	0	0	x	0	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	11 686	13 047
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		77 906	86 983
6.1.1	чистые процентные доходы		55 597	65 750
6.1.2	чистые непроцентные доходы		22 309	21 233
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:	5.8.3	6836	9508
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		546.88	760.64
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 Информация 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:		56 028	-1 738	57 766
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3.4	16 298	-809	17 107
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3.4	38 766	-726	39 492
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3.4	964	-203	1 167
1.4	под операции с резидентами юршорных 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590 П и №611-П	по решению уполномоченного органа	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды		0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	27190	21	5 710	1	272	-20	-5 438
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 023	21	845	1	40	-20	-805
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 023	21	845	1	40	-20	-805

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	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	2	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	1 449 003	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	25 995	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	361 925	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	353 472	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	46 747	0
8	Основные средства	0	0	151 577	0
9	Прочие активы	0	0	57 218	0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.3.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29 098 , в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15 949 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 912 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 10237 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 29 837 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 17 708 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 636 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 11493 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнительный директор
тел.(8313)26-00-00
29 марта 2021



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

Банковская отчетность	
Код кредитной организации	Код ОКПО
Код территории по ОКТО	09116282
22421000000	09116282
регистрационный номер (юридический номер)	1114

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публическая форма)
на "01" января 2021 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
Квартальный(Годовой)

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств по выплатам возмездия работникам по окончании трудовой деятельности при переценке	Переценка инструментов хеджирования	Резервы и фонды	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3.	83 100	0	37 552	0	94 638	0	0	4 371	0	0	0	61 587	281 248
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3.	83 100	0	37 552	0	94 638	0	0	4 371	0	0	0	61 587	281 248
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-25 995	0	0	0	0	0	0	7 616	-18 379
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 616	7 616
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-25 995	0	0	0	0	0	0	0	-25 995
6	Эмиссия акций:		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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		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
9.1	по обыкновенным акциям		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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	47	0	0	0	-47	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3.	83 100	0	37 552	0	68 643	0	0	4 418	0	0	0	69 156	262 869
13	Данные на начало отчетного года	4.3.	83 100	0	37 552	0	68 643	0	0	4 418	0	0	0	69 156	262 869

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО 22421000000	Код кредитной организации по ОКПО 09116282	регистрационный 1114

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

на "01" января 2021 года

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

Адрес (место нахождения): 606008, г. Держлиск 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

КАПИТАЛ, тыс. руб.

2	Основной капитал		187 123	186 948	186 726	183 520	183 312
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		187 123	191 241	191 019	183 520	183 312
3	Собственные средства (капитал)		322 493	321 848	323 048	322 589	319 787
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		323 432	327 330	326 824	326 887	324 080

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.

4	Активы, взвешенные по уровню риска		457 755	481 115	469 963	541 204	481 511
---	------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент

6	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	30.2	28.0	31.6	26.8	29.0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29.7	28.4	32.1	26.6	28.7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	4.3	46.1	43.0	48.1	42.1	44.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		45.4	43.4	48.3	42.3	45.0

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

22	Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	5.8.2		130.5			151.2			148.8			148.2			162.9			
		максимально с значение	кол-во нарушений	длительность	максимально с значение	кол-во нарушений	длительность	максимально с значение	кол-во нарушений	длительность	максимально с значение	кол-во нарушений	длительность	максимально с значение	кол-во нарушений	длительность	максимально с значение	кол-во нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.2	0	0	16.7	0	0	17.9	0	0	18.6	0	0	18.8	0	0	18.8	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0.0	0	0	2.9	0	0	6.2	0	0	18.6	0	0	18.8	0	0	18.8	0	0



Председатель Правления **В.Г.Юрицын**

Главный бухгалтер **Д.А.Гречиха**

М.П.
 Исполнитель Герасимов Д.
 Телефон: (8313)26-86-00
 "29" марта 2021 г.

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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2021 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-35 190	-3 593
1.1.1	проценты полученные		53 903	77 486
1.1.2	проценты уплаченные		-24 563	-29 449
1.1.3	комиссии полученные		13 954	13 127
1.1.4	комиссии уплаченные		-5 369	-2 126
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		-17 824	476
1.1.8	прочие операционные доходы		1 472	2 061
1.1.9	операционные расходы		-54 360	-54 638
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 403	-10 530
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-172	-41 691
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-243	403
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		-127 845	125 024
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12 275	4 357
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		140 175	-163 949
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		0	-7 447
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		16	-79
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-35 362	-45 284
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
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		-477	-3 308
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	14 411
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-477	11 103
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		41 499	-703
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 660	-34 884
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	40 854	75 738
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	46 514	40 854



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

Пояснительная информация к годовой отчетности 2020 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 2020 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 2020 года.

Данные годовой отчетности за 2020 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. По состоянию на 01.01.2021 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 2020 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 2020 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, №4 от 16.04.2020 года, утвержденными решениями годовых собраний акционеров в 2016 г., в 2017 г., в 2018 г., в 2020 г., 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 2020 г. от основной деятельности получил текущую прибыль в размере 3,26 млн. руб. (за 2019 г. прибыль – 7,616 млн. руб.);
- уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
- собственный капитал Банка **322,493 млн. руб.** увеличился на 2,706 млн. руб.;
- сумма полученных субординированных займов составила на конец отчетного года **64,2 млн. руб.**, которые являются одним из источников собственных средств банка в 2020 г.
- валюта баланса составила **999,552 руб.**, рост на 144,093 млн. руб. (на 16,84%);
- привлеченные средства **716,225 млн. руб.**, рост на 140,216 млн. руб. (на 24,34 %), в т.ч. вклады физических лиц 310,071 млн. руб., снижение на 51,842 млн. руб. (на 14,32%);
- кредитный портфель **832,192 млн. руб.**, увеличение на 127,845 млн. руб. (на 18,15%).

Суммарные доходы Банка выросли на **548,714 млн. руб.** (на 261,2 %) и составили **758,787 млн. руб.**, расходы увеличились на **553,070 млн. руб.** (на 273,18%) и составили **755,527 млн. руб.**

15 апреля 2020 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 16.04.2020 года) принято решение – дивиденды за 2019 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 40 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

В соответствии с имеющимися в 2020 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- открытие счетов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях и в иностранной валюте, в том числе используя систему дистанционной передачи/ обмена информации «Клиент- банк»;
- расчетно - кассовое обслуживание физических лиц: оплата за услуги и товары со счетов физических лиц, оплата налоговых платежей;
- международные переводы со счетов физических лиц в ин. валюте;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях;
- кредитование физических лиц в рублях;
- межбанковское кредитование размещение свободных денежных средств в депозиты ЦБ РФ;
- выдача гарантий;

- валютное обслуживание юридических лиц импортеров и экспортеров;
- осуществление международных платежей со счетов юридических лиц в иностранной валюте, выполнение функций агента валютного контроля;
- покупка-продажа безналичной иностранной валюты от своего имени и по поручению юридических лиц;
- размещение свободных денежных средств по операциям, организованным ЦБ РФ: в депозиты через аукционы на площадке НРД; на валютной секции Московской биржи ММВБ – РТС в операции СВОП; межбанковские конверсионные операции с безналичной иностранной валютой;
- операции покупки-продажи наличной иностранной валюты у физических лиц;
- операции по банкнотным сделкам на межбанковском рынке;
- осуществление международных денежных переводов физических лиц без открытия счетов, в том числе с использованием международных платежных систем Contact и CyberPlat, «Золотая корона»;
- выпуск собственных векселей;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей клиентов.

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

В 2020 году развитие большинства стран мира происходило в условиях распространения новой коронавирусной инфекции. Для противодействия эпидемии в первой половине года многие страны пошли на беспрецедентные меры - введение ограничений на передвижение людей и работу предприятий. Это привело к временному, но глубокому и резкому снижению предложения и сжатию спроса в феврале - апреле 2020 года. Ослабление мировой экономической активности привело к падению мировых цен на нефть, которые в этот период обновили минимальные значения за последние 18 лет. Дополнительным фактором стало увеличение предложения нефти вследствие прекращения действия договоренностей ОПЕК+ в начале марта.

На мировых финансовых рынках в I квартале 2020 года произошел скачок волатильности, связанный с крайне высоким уровнем неопределенности относительно последствий пандемии и принимаемых ограничительных мер. Увеличение спроса на защитные активы в феврале - марте привело к значительному ослаблению большинства валют, включая российский рубль, к доллару США. В апреле - мае снижение курса рубля отчасти было нивелировано, чему способствовали стабилизация на мировых финансовых рынках и продажа валюты в рамках механизма бюджетного правила, а также от сделки по продаже пакета акций ПАО Сбербанк. Сохранение ключевой ставки Банка России неизменной 20 марта, а также сигнал о краткосрочном характере проинфляционных рисков и наличии пространства для смягчения денежно-кредитной политики создали условия для быстрого обратного движения кривых доходности. В мае - августе 2020 года экономическая активность в мировой экономике была неоднородной. В развитых странах она преимущественно восстанавливалась, что привело к пересмотру вверх оценок динамики их ВВП на 2020 год. Поддержку экономике оказали меры правительств и чрезвычайно быстрое и масштабное смягчение денежно-кредитной политики как посредством снижения ставок, так и путем расширения масштабов операций количественного смягчения и спектра применяемых финансовых инструментов. Ухудшение эпидемической обстановки в III-IV кварталах 2020 г. во многих странах мира привело к ужесточению противоэпидемических ограничений, замедлению восстановления деловой активности и коррекции вниз мировых фондовых индексов. Однако уже с ноября динамика мировых финансовых и товарных рынков стала улучшаться, чему способствовали новости о высокой эффективности вакцин от COVID-19 и стабилизация политической ситуации в США.

Возобновление с мая сделки ОПЕК+ по ограничению добычи нефти способствовало восстановлению мировых цен на нефть. В летние месяцы поддержку ценам энергоносителей оказывали оживление мирового спроса и снижение добычи нефти в США. Несмотря на смягчение ограничений в рамках соглашения ОПЕК+ в августе, добыча возросла меньше, чем ожидалось, что поддержало цены на нефть и также способствовало их умеренному росту. В сентябре - октябре эта тенденция развернулась: опасения замедления мирового спроса, а также восстановление добычи в Ливии оказали понижающее давление на цены. Средний уровень цены на нефть марки Urals в сентябре - октябре составил 40,9 доллара США за баррель. В IV квартале помимо благоприятного новостного фона относительно высокой эффективности вакцин от коронавируса и подготовки к их скорому использованию, а также стабилизация политической ситуации в США., поддержку ценам на основные товары российского экспорта оказывало исполнение участниками ОПЕК+ соглашения о сокращении добычи нефти, а также

заключение 3 декабря 2020 г. дополнительной договоренности о более медленном, чем предполагалось ранее, наращивании добычи в январе 2021 г. В среднем за IV квартал 2020 г. цена на нефть марки Urals составила 44,3 долл. США за баррель – на 2,4% выше, чем в предыдущем квартале. В 2020 г. средняя цена на нефть марки Urals составила 41,6 долл. США за баррель – на треть ниже, чем в 2019 году.

Курс рубля к концу года составил 74,4 руб./долл. США, что на 20% ниже уровня начала года. Масштаб ослабления рубля в 2020 г. сопоставим с другими СФР (Бразилия, Турция).

Денежно-кредитные условия в российской экономике в июне - сентябре смягчились. Существенное снижение ключевой ставки Банка России в апреле - июле (в совокупности на 1,75 п.п.) в сочетании с сигналами о возможности дальнейшего смягчения денежно-кредитной политики создали условия для уменьшения ставок и доходностей государственных и корпоративных облигаций. Наряду со снижением ставок по своим продуктам банки смягчали и неценовые условия кредитования. Значимый эффект на динамику кредитного рынка оказало действие программ льготного кредитования, в особенности предоставление ипотеки под 6,5% годовых. Денежно-кредитные условия в российской экономике в IV квартале существенно не изменились. Этому содействовали принятые в сентябре-декабре решения Совета директоров Банка России по сохранению ключевой ставки. Кроме того, с учетом неопределенности развития экономической ситуации в условиях пандемии коронавируса банки продолжали придерживаться консервативной политики в отношении заемщиков

Что касается деловой активности в России, то последствия распространения коронавируса начали сказываться на ней только в конце I квартала 2020 года. В январе - феврале 2020 года наблюдался рост производственной и потребительской активности. По итогам I квартала 2020 года ВВП увеличился на 1,6% в годовом выражении. Положительную динамику в этот период демонстрировали также инвестиции в основной капитал, в том числе благодаря активизации капитальных расходов федерального бюджета.

В апреле тенденции кардинально изменились. Ограничительные меры негативно отразились на производственной и потребительской активности. В наибольшей мере пострадали виды деятельности, связанные с перевозками, а также потребительским спросом. Исключение составили отдельные сегменты: торговля продуктами питания, товарами первой необходимости и лекарствами, предоставление услуг по доставке, интернет-торговля.

Значительную часть потерь для населения, бизнеса и экономики в целом удалось компенсировать при помощи мер Правительства Российской Федерации и Банка России. По оценкам Банка России, антикризисные меры по поддержке потребительского спроса в II квартале 2020 года составили около 0,8 трлн. рублей. По оценке Росстата, в II квартале 2020 года снижение ВВП составило 8,0%. Наибольший вклад в сокращение ВВП внесло снижение потребления домашних хозяйств. Оно стало результатом уменьшения реальных располагаемых доходов населения на 8,4%, а также значительного сжатия розничной торговли и сектора услуг. Неопределенность развития экономической ситуации в мире и в России, а также нехватка импортных комплектующих привели к падению инвестиций в основной капитал во II квартале на 7,6%. При этом, несмотря на временный разрыв производственных и логистических цепочек, спрос сократился сильнее, чем производство, в результате чего запасы материальных оборотных средств возросли, что внесло положительный вклад в динамику ВВП. Экспорт в II квартале 2020 года сложился вблизи уровня соответствующего квартала 2019 года. Сжатие внешнего спроса и снижение добычи в рамках договоренностей ОПЕК+ было компенсировано эффектом низкой базы 2019 года из-за загрязнения нефтепровода "Дружба", а также перераспределением добытой нефти от внутреннего потребления к экспорту. Значительное снижение производственной активности в первом полугодии 2020 года привело к уменьшению потребности работодателей в рабочей силе и снижению занятости.

В начале III квартала в условиях смягчения ограничений как в зарубежных странах, так и в России деловая активность в российской экономике восстанавливалась, преимущественно за счет отраслей, ориентированных на внутреннее потребление. Однако в сентябре восстановление приостановилось. Снизился выпуск инвестиционных товаров, как стройматериалов, так и машиностроительной продукции, что может указывать на сжатие инвестиционной активности в ближайшие месяцы. Восстановление потребительской активности замедлилось: розничные продажи снизились, преимущественно за счет продовольствия. Объем платных услуг возрос, однако остался вблизи исторических минимумов. Экономическая активность в IV квартале сложилась лучше, чем прогнозировал Банк России в октябре:

вместо ожидаемой паузы восстановительного роста, начавшегося в III квартале, наблюдалось его замедление. В основном такая динамика стала следствием более устойчивого внутреннего и внешнего спроса. Основной вклад в рост выпуска базовых отраслей в IV квартале 2020 г. внесли обрабатывающие производства, при этом по сравнению с III кварталом наблюдалось увеличение выпуска всех крупных категорий товаров, наиболее существенно – инвестиционных и потребительских. По итогам года ВВП снизился на 3,1%.

(Материалы по изданию Банка России/Доклад о денежно-кредитной политике. Департамент денежно-кредитной политики. Сайт Банка России).

2020 год доказал важность умения вовремя адаптироваться к трансформирующейся реальности. Несмотря на финансовые, социальные и иные форс-мажоры, которые сопутствовали всему уходящему году, экономика России смогла быстро адаптироваться к новым реалиям. И даже вынести несколько положительных тенденций, таких как развитие цифровизации в банковской сфере, осознанность потребителей, официального возникновения удаленной работы.

На территории Нижегородской области на конец года действуют 4 самостоятельных банка, 24 филиала (на начало года 27), головные офисы которых находятся за пределами региона (из них одно отделение ПАО Сбербанк), 710 структурных подразделений как Нижегородских банков, так и кредитных организаций зарегистрированных вне территории региона (на начало года 693).

Региональные кредитные организации в Нижегородской области за 2020 г. получили прибыль 1,244 млрд. руб., что на 0,556 млрд. руб. меньше, чем за 2019 г.

На конец 2020 года всего сумма привлеченных средств Нижегородскими банками составляет 956,3 млрд. руб., вклады населения составляют 65% от привлеченных средств. Задолженность по кредитам, предоставленным организациям и предпринимателям, зарегистрированным на территории области, возросла за год на **24,4%** до **565,3** млрд. руб. Доля просроченных кредитов нижегородских предприятий и организаций по сравнению с 2019 г. снизилась на 0,7% п.п. и составила **2,6%**.

Задолженность по кредитам жителей области за год выросла на 10,8% и составила **362,1** млрд. руб. Доля кредитов, выданных гражданам, составляет 39%.

Дополнительный офис ПАО Комбанк «Химик» «Московский» работает в Московском регионе с сентября 2019 г.

На 01.01.2021 г. в г. Москва зарегистрировано **207** головные КО, действуют 52 филиала, 1912 дополнительных офисов, 196 операционных касс вне кассового узла, 40 кредитно-кассовых офисов, 137 операционных касс.

В данном регионе присутствует огромное количество предприятий среднего и малого предпринимательства, которым необходимо банковское сопровождение хозяйственной деятельности. Крупные банки данного региона ориентированы на сотрудничество со значимыми, крупными клиентами.

С первых дней работы дополнительного офиса увеличивается количество открытых и работающих расчетных счетов субъектам малого и среднего предпринимательства: юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различных сфер деятельности, что необходимо в целом для банка в решении задачи формирования стабильной базы привлеченных средств, в том числе из остатков денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.01.2021г. расчетные счета имеют 138 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на начало отчетного года 45 клиентов), остатки на расчетных счетах составляют **83,5 млн. руб.**, средства, размещенные в депозит от клиентов доп. офиса – 59,6 млн. руб.

За 2020 г.: **48,7% (6319,736 млн. руб.)** поступлений на кор. счет банка с зачислением на расчетные счета юридическим лицам приходится на клиентов дополнительного офиса банка и **48,6% (6075,059 млн. руб.)** оплаты с расчетных счетов клиентов; **77,7% (114,299 млн. руб.)** безналичных поступлений на счета физических лиц за 2020 г. приходится на клиентов дополнительного офиса и **87,3% (145,325 млн. руб.)** оплаты с данных счетов. Дополнительный офис не осуществляет привлечение вкладов физических лиц в рублях, осуществляет привлечение вкладов физических лиц в иностранной валюте (доллары США, евро).

На финансовом рынке Московского региона отмечается большая потребность физических лиц по проведению различных операций в иностранной валюте. Спросом пользуются операции: переводы в иностранной валюте со счетов физических лиц; проведение конверсионных операций в иностранной валюте по счетам; приобретении наличной иностранной валюты физическими лицами.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2020 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. Отчетный год был завершающим годом деятельности в рамках намеченных направлений и показателей «Бизнес- плана ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г».

По состоянию на начало отчетного года собственный капитал Банка составил **319,787 млн. руб.**, на конец отчетного года **322,493 млн. руб.**, увеличение на 2,706 млн. руб. от начала года.

Во втором квартале отчетного года банк применял к двум заемщикам меры, разрешенные Банком России – не ухудшение категории качества ссудной задолженности заемщиков отраслей, признанных пострадавшими в период пандемии. По состоянию на конец отчетного года банк в своей деятельности не применяет меры, разрешенные Банком России, по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса.

Общая характеристика основных факторов деятельности:

- В 2020 г. банк разработал и в январе 2021 г. Совет директоров банка утвердил документ стратегического развития «Бизнес-план ПАО Комбанк «Химик» на 2021-2023 г.г.»;
- увеличение общего объема привлеченных ресурсов банка на **140,216** млн. руб. относительно начала года за счет увеличения открытых и работающих счетов в доп.офисе «Московский», но при этом произошло плановое снижение привлеченных денежных средств во вклады физических лиц на 51,842 млн. руб., что позволило уменьшить стоимость ресурсной базы банка;
- увеличение активов Банка на **144,093** млн. руб.;
- увеличение расходов Банка, связанных с обеспечением организации работы дополнительного офиса в г. Москва;
- расширение сотрудничества на межбанковском рынке: заключение договоров с АО «Россельхозбанк», АО Коммерческий банк «Индустриальный Сберегательный Банк», ПАО «Транскапиталбанк», ООО Банк «Фридом Финанс», ПАО «Бест Эффорте Банк»;
- В 2020 году, после получения доступа к торгам на валютном рынке Московской бирже, ПАО Комбанк «Химик» стал размещать денежные средства в операции Валютный своп. Объем операций за 2020 г. по размещению в валютный СВОП (НРД и Бест Эффорте Банк») составляет в эквиваленте **80420,0 млн. руб.**;
- За 2020 г. банк значительно увеличил объем операций покупки- продажи наличной иностранной валюты с физическими лицами, объем операций в рублевом эквиваленте составляет покупка- 895,2 млн. руб., продажа 2100,4 млн. руб., **90%** данных операций осуществлено в дополнительном офисе банка г. Москва;
- 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 **47,31%**, на начало 2020 г. составляла 64,02%, удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей на конец отчетного периода увеличился до **43,73%** (31,53% - на начало 2020 г.), доля привлеченных субординированных займов – **8,96%**;
- размер кредитного портфеля банка в целом за 2020 г. увеличился на **128,412 млн. руб.** за счет увеличения объема средств, размещенных на рынке межбанковского кредитования в Банке России, на **160,75 млн. руб.** Размер ссудной задолженности корпоративному сектору, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам снизился на **31,505 млн. руб.**;
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2020 г. оставался стабильно «удовлетворительным». В кредитном портфеле (без учета средств размещенных в Банке России) ссуды 1 категории качества составляют **77,187млн. руб.** – **20,57%** ссудной задолженности (снизились на 8,094 млн. руб.). Сумма ссуд 2 категории качества **239,19 млн. руб.**, уменьшилась на **20,771 млн. руб.**, их доля **63,75%** от ссудной задолженности (на начало года 64,3%). Ссуды 3 категории качества **46,673 млн. руб.** (**12,44%** ссудной задолженности), снизились на 8,789 млн. руб. Сумма ссуд классифицированных по 4 категории качества составляет **6,9 млн. руб. (1,84%)**, рост на 6,15 млн. руб. Сумма ссуд классифицированных по 5 категории качества составляет **5,242 млн. руб.**

Показатель доли просроченных ссуд к ссудной задолженности на конец отчетного года составляет **1,4%** (на начало года 1,3%). Размер просроченных ссуд на конец года **5,242** млн. руб. без изменений относительно начала года.

В целом объем созданного резерва по ссудной задолженности (16,298 млн. руб.) и условным обязательствам кредитного характера (0,964 млн. руб.) на конец года составляет **17,262 млн. руб.**, снижение на 1,012 млн. руб. к началу года.

В целом фактически сформированные резервы Банка на возможные потери на конец 2020 года составляют **56,028** млн. руб. (на начало года – 57,766 млн.руб.). В 2020 г. списана безнадежная ко взысканию задолженность (остатки на корреспондентских счетах) КБ «Русский славянский банк» (АО) за счет созданного в размере 100% резерва – 0,477 млн. руб.

- в 2020 году рыночная стоимость ресурсов постепенно снижалась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **4,4%** годовых, на начало - 6,2% годовых;

- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году также постепенно снижалась с **13,22%** до **10,6 %** годовых.

Задачи развития Банка

- внедрение системы банковских электронных платежей с использованием перспективных платежных сервисов Банка России (ППС);

- увеличение числа клиентов для обмена информацией по системе дистанционного обслуживания клиентов через Интернет (система «Клиент-Web»);

- увеличивать объемы проводимых операций, расширять и совершенствовать спектр предоставляемых услуг в условиях конкуренции на финансовых рынках;

- увеличивать клиентскую базу, объем расчетно-кассовых услуг предприятий среднего и малого бизнеса, а так же физических лиц;

- совершенствовать систему и методику внутреннего контроля в области ПОДФТ при предоставлении расчетных услуг клиентам банка в целях сохранения репутации банка;

- минимизировать риски банковской деятельности, в первую очередь значимых рисков и риска концентрации;

- **реализовать на практике программы кредитования корпоративных клиентов:**

на исполнение государственных или муниципальных контрактов;

на участие в тендерах/ аукционах по заключению государственных или муниципальных контрактов;

- **реализовать на практике программы выдачи гарантий корпоративным клиентам:**

на участие в тендерах/аукционах для заключения контрактов;

обеспечения исполнения контрактов и договоров.

- расширять кредитование корпоративных клиентов московского региона;

- **расширять программы целевого потребительского кредитования** физических лиц на более долгие сроки.

ПАО Комбанк «Химик» продолжает работу по **расширению географии и способов переводов денежных средств без открытия счетов**. С 2021 года заработает Система Переводов «Золотая корона». Пункты переводов будут доступны как клиентам головного офиса банка, так и клиентам дополнительного офиса в г. Москве.

В 2020 году ПАО Комбанк «Химик» начал развивать направление **Электронной коммерции**. Электронная коммерция - финансовые и торговые транзакции, осуществляемые при помощи компьютерных сетей, и бизнес-процессы, связанные с проведением таких транзакций, а именно:

- Направление электронного обмена информацией.

- Направление электронного движения капитала.

- Направление электронной торговли.

- Направление электронных денег.

- Направление электронного маркетинга.

ПАО Комбанк «Химик» при осуществлении данных операций планирует выполнять фасилитаторские функции, т.е. осуществляет привлечение клиентов, регистрацию их в банке-эквайере, проведение расчетов по операциям;

- 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.

Основная стратегическая цель Банка – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности для функционирования в сегменте банка с базовой лицензией; обеспечивать динамику роста капитала банка и роста объемов бизнеса; осуществлять на постоянной основе работу и совершенствовать на практике методы для исключения возникновения репутационного риска банка при проведении операций с клиентами.

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2020 год.

Изменение законодательной и нормативной базы в 2020 г.

В 2020 году были приняты ряд законодательных и нормативных документов, в том числе:

- Федеральный закон от 01.03.2020г. №46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон» О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

- Федеральный закон от 18.03.2020г. №54-ФЗ «О внесении изменения 21 в статью Федерального закона «О противодействии терроризму».

- Федеральный закон от 13.07.2020г. № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

- Указание Банка России от 30.01.2020г. № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

- Указание Банка России от 23.03.2020 г. № 5416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

- Указание Банка России от 30.06.2020 г. № 5492-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III)»»

- Указание Банка России от 29.06.2020 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

- Указание Банка России от 10.08.2020г. № 5526-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

- Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

- Указание Банка России от 14.09.2020 г. № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

- Указание Банка России от 27.10.2020 г. №5603-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

- Указание Банка России от 26.10.2020г. № 5602-У «О признании утратившими силу Инструкции Банка России от 4 декабря 2007 года № 131-И и Указания Банка России от 15 августа 2012года № 2865-У».

- Указание Банка России от 01.10.2020 г. № 5579-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

- Положение Банка России №716-П от 08.04.2020г. «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и Банковской группе».

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

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

3.2. 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 2020 год утверждена Правлением Банка (протокол №23 от 24.12.2019г.) и введена в действие приказом от 26.12.2019 г. № 385.

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 валюте;
- «1С: Предприятие 8.3 Конфигурация «Зарплата + Кадры» для расчета заработной платы и учета расчетов с персоналом;
- 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, полученным 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 08.10.2018г. № 4927-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 составляет 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 2020 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 с 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.

Обязательства некредитного характера признаются либо:

- в качестве условных обязательств некредитного характера;
- в качестве резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера учитываются независимо друг от друга. Единовременно по конкретному обязательству в балансе может быть отражен остаток либо по счету 91318, либо по счету 61501.

Арендатор применяет единую модель учёта аренды, в соответствии с которой он признаёт все крупные договоры аренды в бухгалтерском балансе:

В активе баланса отражаются права пользования базовым активом, в пассиве баланса обязательства по уплате арендных платежей.

Общие расходы по аренде отражаются в ОПУ как расходы по арендным платежам и процентам.

На дату начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования (АФПП) по первоначальной стоимости, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, рассчитанной исходя из арендных платежей, срока аренды и ставки дисконтирования.

При последующей оценке актива в форме права пользования арендатор учитывает следующее.

Если АФПП соответствует критериям, установленным для основных средств, то его учет осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Если АФПП соответствует критериям, установленным для признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), то актив учитывается по справедливой стоимости.

Арендодатель классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

В случае отнесения аренды к финансовой арендодатель признает переданные в аренду активы в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В дальнейшем арендодатель признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

В случае классификации аренды в качестве операционной арендодатель признает арендные платежи в качестве дохода линейным методом.

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 2020 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 2020 года, а именно: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 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 2021 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 2021 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 2021 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений не установлено.

- в соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2020 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.

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.

Оценка стоимости здания банка и земельного участка проводилась в 2019 году.

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

По состоянию на 01.01.2021г. на балансе в качестве недвижимости, не относящейся к банковской деятельности, учтены объекты недвижимого имущества и земельные участки на сумму 26 693 тыс. руб., полученные по соглашениям об отступном по кредитным договорам.

Один имущественный комплекс на сумму 13 789 тыс. руб. принят на учет в 2016 году. Второй – в 2017 году на сумму 12 904 тыс. руб.

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.

В дальнейшем учет объектов осуществлялся по справедливой стоимости в соответствии с принятой в банке методикой и данными независимого оценщика.

3.4. 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 2021 года остатков, отраженных на счетах №70601-70616, на соответствующие лицевые счета №70701-70716
- перенос остатков, отраженных на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», на счет №70801 «Прибыль прошлого года»

увеличившие расходы отчетного года:

- в результате получения первичных документов после 01.01.2021 г. по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, комиссионного обслуживания, инкассации, а также

хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2020г. в соответствии с данными договорами, уточнены размеры расходов на 388 тыс. руб.;

- начислен налог на прибыль за декабрь 2020г. в сумме 141 тыс. руб.
- увеличено отложенное налоговое обязательство согласно расчету за 4 квартал 2020 года на 23 тыс. руб.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 3 260 тыс.руб.

3.5. Не корректирующие события после отчетной даты.

В период составления годового отчета был проведен анализ 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. При определении справедливой стоимости объектов по состоянию на 01.01.2021 года банк руководствовался информационной справкой от ООО «Элит-Оценка» о стоимости аналогичных объектов недвижимости. Проведенный анализ не привел к изменению справедливой стоимости объектов оценки.

3.6. 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.

3.7. Описание выявленных ошибок за 2020 год.

При составлении годового отчета за 2020 год ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на финансовый результат, не выявлено.

3.8. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2020 год	2019 год
Базовая прибыль (убыток), тыс.руб.	3 260	7 616
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	82 070	82 070
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	0,04	0,09
Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.	0,04	0,09

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

Корректировки (уменьшения прибыли на акцию) не проводились 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

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
			тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации в т.ч.	с.1+с.2	40 024	4.01	39 767	4.65
1.1	денежные средства	стр.1	29 548	73.82	29 983	75.40
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	1 251	3.13	1 008	2.53
1.3	средства в Банке России	стр.2 - стр.2.1	9 225	23.05	8 776	22.07
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	7 741	0.77	2 958	0.35
2.1	в банках РФ		7 741		2 958	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	816 588	81.70	688 176	80.45
3.1	депозит в Банке России		457 000		296 250	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		0		1 400	
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	стр.11	119 911	12.00	122 001	14.26
5	Прочие активы	стр.13	15 288	1.52	2 557	0.30
6	Итого активов	стр.14	999 552	100	855 459	100.00

Активы банка за отчетный год увеличились на **144,093 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 **4,01%** в активах банка, с начала года их доля в активах снизилась на 0,64%. На корреспондентском счете в Банке России на конец отчетного года сумма денежных средств составила **9,225 млн. руб.**, 0,92% в активах банка. Общая сумма денежных средств, находящаяся на счетах в Банке России, в т. ч. депозит и обязательные резервы составляет **467,476 млн. руб.** и занимает **46,77%** в активах банка.

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях – остатки на корреспондентских счетах составляют **7,741 млн. руб.** (0,77 % от активов банка), по сравнению с предыдущим отчетным годом увеличение на **4,783 млн. руб.**, в том числе остатки по кредитным организациям (за минусом сформированного резерва):

- «Киви» Банк (АО) – 5,136 млн. руб. (66,35%);
- Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк – кор.счет в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 2,296 млн. руб. (29,66%);
- ООО КБ «Платина» - 0,169 млн. руб. (2,18%);
- НКО АО НРД – 0,059 млн. руб.(0,76%);
- ПАО Банк «ФК Открытие» - 0,012 млн. руб. (0,15%).
- РНКО Платежный центр (ООО) - 0,015 млн. руб. (0,19%)
- НКО НКЦ – 0,054 млн. руб. (0,71 %)

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 01.01.2021 г. основные средства, нематериальные активы и материальные запасы занимают **12%** от всех активов Банка, их удельный вес в активах снизился на **2,26%**.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (в тыс. руб.)

01.01.2021 01.01.2020

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего		
1. Основные средства, в т.ч.	146 277	146 163
- объекты недвижимого имущества	134 405	134 405
- автомобили	3 430	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 781	5 667
- прочие	2 661	2 661
2. Нематериальные активы	5 429	5 095
3. Материальные запасы	43	124
<hr/>		
Начисленная амортизация, всего	(31 838)	(29 381)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(28 189)	(26 554)
- объекты недвижимого имущества	(18 674)	(17 721)
- автомобили	(1 601)	(1 152)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 332)	(5 138)
- прочие	(2 582)	(2 543)
2. Амортизация нематериальных активов	(3 649)	(2 827)
<hr/>		
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	119 911	122 001

В статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы **96,39%** занимают основные средства.

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

Основные средства, используемые в основной деятельности, по балансовой стоимости - **119,584 млн. руб.**, по остаточной - **91,395 млн. руб.** состоят из:

- здание Банка по балансовой стоимости: 95,343 млн. руб., по остаточной: 76,669 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 9,855 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 3,430 млн. руб., по остаточной: 1,829 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,781 млн. руб., по остаточной: 0,449 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости - 2,661 млн. руб., по остаточной на сумму 0,079 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 01.01.2021 г. на балансе банка учитываются:

НМА - логотип банка 1 тыс. руб., лицензии в сумме 5 428 тыс. руб. В 2020 г. приобретено лицензий на сумму 334 тыс. руб.

Материальные запасы - запасные части в сумме 33 тыс. руб., материалы на сумму 10 тыс. руб.

4.1.5. Прочие активы

Прочие активы банка относительно начала года увеличились на **12,731 млн. руб.**

в тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	54 054	41 526
Резерв по прочим активам	(38 766)	(38 969)
Итого прочих активов	15 288	2 557

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме **54, 054 млн. руб.** состоят из:

- недостача денежной наличности – 36,945 млн.руб.;
- расчеты с ПАО «Московская биржа» по валютным сделкам – 13,616 млн. руб.
- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2,311 млн. руб.;
- предоплата по договору аренды помещения доп. офиса – 0,5 млн. руб.;
- расчеты по брокерским операциям ПАО «Бест Эффортс банк» - 0,403 млн. руб.
- предоплата за тех.поддержку информационных систем – 0,063 млн. руб.;
- уплаченная госпошлина – 0,051 млн. руб.;
- Переоценка требований и обязательств по поставке ин.валюты – 0,045 млн. руб.
- предоплата за информационные услуги – 0,08 млн. руб.;
- предоплата за подписку по периодическим изданиям – 0,03 млн. руб.;
- предоплата за сотовую связь – 0,009 млн. руб.
- хозяйственная деятельность – 0,001 млн. руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.01.2021 г. составил **38,766 млн. руб.**, в т. ч.:

- под недостачу денежной наличности в размере 100% в сумме 36,945 млн. руб.,
- внесение суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка – 1, 709 млн. руб.,
- уплаченной госпошлине – 0,051 млн. руб.,
- прочий резерв – 0,061 млн. 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 **81,69 %**, увеличение на **128,412 млн. руб.** (на 18,66%). Средства, размещенные в Банке России, увеличились на **160,75 млн. руб.** (на 54,26%), их удельный вес увеличился и составил **55,96%** в ссудной задолженности.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности и по географическим сегментам

№ п/п		01.01.2021 тыс. руб.	Удельный вес, %	01.01.2020 тыс.руб.	Удельный вес, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	375 192	100	406 697	100
	Нижегородская область	323 441	86.21	336 072	82.63
	г. Москва	1 751	0.46	60 000	14.75
	Костромская область	50 000	13.33	10 625	2.62
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	322 207	85.88	369 735	90.9
1.1.1.	в т.ч. по видам экономической деятельности:	322 207	100	369 735	100
	Нижегородская область	272 207	84.48	299 110	80.9
-	обрабатывающие производства	25 299	7.85	28 816	7.79
-	сельское хозяйство	31 000	9.62	11 266	3.05
-	строительство	19 783	6.14	24 317	6.58
-	транспорт и связь	7 938	2.46	13 642	3.69
-	оптовая и розничная торговля	152 488	47.33	202 728	54.83
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	34 980	10.86	17 591	4.76
-	прочие виды деятельности	719	0.22	750	0.20
	г. Москва			60 000	16.23
-	строительство			60 000	16.23
	Костромская область	50 000	15.52	10 625	2.87
-	сельское хозяйство	50 000	15.52	10 625	2.87
1.1.2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	321 488		358 085	
-	индивидуальным предпринимателям	13 768	4.27	21 843	5,9
1.2	Кредиты физическим лицам	52 985	14.12	36 962	9.1
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч. в Банке России	457 000 457 000	54,92	297 650 296 250	42,26
3	ИТОГО (стр.1+стр.2)	832 192	100	704 347	100
4	Начисленные проценты, в т.ч.	694		936	
	по депозитам в Банке России	23		32	
	по физическим лицам	671		904	
5	Создано резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	-21 712		-21 498	
6	Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 414		4 391	
7	Итого чистая ссудная задолженность (по кредитной организации в целом)	816 588		688 176	

Предоставленные кредиты выросли за отчетный год **на 127,845 млн. руб.** Доля кредитов нефинансовому сектору составляет **45,08%** (на начало года - 57,74%) в общем объеме кредитов, в абсолютном выражении кредиты нефинансовому сектору снизились на **31,505 млн. руб.** Средства, размещенные в финансовом секторе в Банке России выросли **на 159,350 млн. руб.** (доля **54,92%**, на начало года - 42,26%).

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) – **322,207 млн. руб. – 85,88%** (на начало года 369,735 млн. руб. – 90,9%). Доля кредитов юридических лиц снизилась на **5,02%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам 99,78% приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **4,27%** (начало года - 5,9%) - кредиты индивидуальным предпринимателям. Относительно начала года произошло снижение объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства **на 36,597 млн. руб.**, по ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей снижение **на 8,075 млн. руб.**

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптово-розничной торговли – **152,488 млн. руб.** (47,33%). Сумма кредитов данного вида деятельности снизилась **на 50,240 млн. руб.** Доля снизилась **на 7,5%**. Второе место занимают кредиты сельскохозяйственным предприятиям - **81,0 млн. руб.** (их доля – 25,14%). Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась на **61,109 млн. руб.**, удельный вес увеличился на 19,22% .

Сумма кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду - **34,980 млн. руб. (10,86%)**, увеличилась **на 17,389 млн. руб.** (увеличение удельного веса на 6,1%).

Сумма кредитов предприятий обрабатывающей промышленности - **25,299 млн. руб. (7,85%)**, снизилась **на 3,517 млн. руб.** (незначительное увеличение удельного веса на 0,06%).

Сумма кредитов строительным организациям - **19,783 млн. руб. (6,14%)**, снизилась **на 4,534 млн. руб.** (незначительное снижение удельного веса на 0,44%).

Относительно начала года сумма кредитов и доля предприятий транспорта и связи снизилась на **5,704 млн. руб. и 1,23%**.

Сумма кредитов предприятий, относящихся к прочим видам деятельности, составляет незначительную долю – 0,22%.

Удельный вес кредитов физических лиц составил **14,12%**. Доля увеличилась на **5,02%**. Сумма выданных кредитов увеличилась **на 16,023 млн. руб.** и составила **52,985 млн. руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды.

Виды предоставленных ссуд на 01.01.2021 г.

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	375 192	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	322 207	85,88
2.1	кредиты на финансирование текущей деятельности	302 207	100,00
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	0.00
3	Кредиты физ. лицам, в том числе	52 985	14,12
3.1	кредиты на потребительские цели, в том числе:	11 433	21,58
3.1.1	<i>кредиты на потребительские цели, оцениваемые на индивид. основе</i>	6 511	56,95
3.1.2	<i>кредиты на потребительские цели, объединенные в портфели однородных ссуд</i>	4 922	43,05

3.2	жилищные ссуды	-	0,00
3.3	автокредиты, в том числе:	2 274	4,29
3.3.1	автокредиты, оцениваемые на индивид. основе	1 794	78,89
3.3.2	автокредиты, объединенные в портфели однородных ссуд	480	21,11
3.4	ипотечные ссуды, в том числе:	34 078	64,32
3.4.1	ипотечные ссуды, оцениваемые на индивид. основе	32 526	95,45
3.4.2	ипотечные ссуды, объединенные в портфели однородных ссуд	1 552	4,55
3.5	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (требования, признаваемые ссудами)	5 200	9,81

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности. В кредитах физическим лицам наибольший удельный вес имеют ипотечные ссуды **64,32%**, кредиты, предоставленные на потребительские цели – **21,58%**. Сумма кредитов физических лиц **6,954** млн. руб. сгруппирована в портфели однородных ссуд. Сумма кредитов физических лиц, оцениваемых на индивидуальной основе, составила **46,702** 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 **733,423** млн. руб. (**73,38%**).

Обязательства Банка выросли в отчетном году по сравнению с прошлым годом на **140,833** млн. руб., их доля увеличилась на **4,11%**.

Структура и динамика пассивов Банка.

№ п/п	ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период		
		01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %	
1	Всего обязательств, в том числе:	стр.23	733 423	592 590	73.38	69.27	140 833	23.77
1.1	Средства клиентов (юр. лиц)	стр.16-стр.16.2.1	369 563	201 699	50.39	34.04	167 864	83.23
1.2	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.16.2.1	346 662	374 310	47.27	63.17	(27 648)	(7.39)
1.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	0	0	0	0	0	0
1.4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	стр.19	141	345	0.02	0.06	204	(59.13)
1.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	11 572	10 905	1.58	1.84	667	6.12
1.6	Прочие обязательства	стр.21	4 521	4 164	0.62	0.70	357	8.57
1.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	964	1 167	0.12	0.19	(203)	(17.39)
2	Источники собственных средств, в том числе:	стр.36	266 129	262 869	26.62	30.73	3 260	1.24

2.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	83 100	31.23	31.61	0	0.00
2.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	37 552	14.11	14.29	0	0.00
2.3	Резервный фонд	стр.27	4 458	4 418	1.68	1.68	40	0.91
2.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	68 643	25.79	26.11	0	0
2.5	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	стр.35	69 116	61 540	25.97	23.41	7 576	12.31
2.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	3 260	7 616	1.22	2.90	(4 356)	(57.20)
	Всего пассивы	стр.23+ стр.36	999 552	855 459	100.00	100.00	144 093	16.84

Собственные средства в источниках Банка составляют **26,62% - 266,129 млн. руб.**, их доля в пассивах снизилась на **4,11%**. Собственные средства в отчетном году увеличились относительно начала года на **3,26 млн. руб.**, за счет полученной прибыли текущего года. В собственных средствах большую долю занимают средства акционеров и эмиссионный доход **45,34%** (2019 г. – 45,9%). Переоценка основных средств в собственных ресурсах занимает **25,79%**. Нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года составляет **72,376 млн. руб.** или **27,19%** в собственных средствах Банка.

4.1.9. Средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Наибольший удельный вес **716,225 млн. руб. – 71,65%** в пассивах Банка занимают привлеченные средства клиентов

Структура привлеченных средств Банка

		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	716 225	576 009	100.00	100.00	140 216	24.34
1.	Юридические лица	360 254	181 640	50.30	31.53	178 614	98.33
-	Расчетные счета	245 619	126 612	68.18	70.61	119 007	93.99
-	Депозиты юридических лиц	59 606	0	16.55	0.00	59 606	100
-	Субординированный займ	55 000	55 000	15.26	29.37	0	0
-	Средства в расчетах	29	28	0.01	0.02	1	3.57
2.	Физические лица, в т.ч.	338 847	368 760	47.31	64.02	(29 913)	(8.11)
-	Вклады физических лиц всего.	310 117	361 918	91.52	98.14	(51 801)	(14.31)
	<i>Из них в рублях</i>	289 393	355 158	93.32	98.13	(65 765)	(18.52)
	<i>в иностранной валюте</i>	20724	6 760	6.68	1.87	13 964	206.57
-	Средства физических лиц	28 730	6 842	8.48	1.86	21 888	319.91
3	Индивидуальные предприниматели	17 124	25 609	2.39	4.45	(8 485)	(33.12)
-	Расчетные счета	7 924	5 609	46.27	21.9	2 315	41.27
-	Субординированный займ	9 200	20 000	53.73	78.1	(10 800)	(54)
4	Средства кредитных организаций	0	0	0.00	0.00	0	0

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка увеличились на **140,216 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **360,254 млн. руб. – 50,3%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **68,18%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц в привлеченных ресурсах увеличился на **12,31%**, в абсолютном выражении на **119,007 млн. руб.**

Депозиты от юридических лиц на отчетную дату составили 59,606 млн. руб. или 8,32% в привлеченных средствах.

Сумма субординированных займов уменьшилась на 10,8 млн. руб. и составила **64,2 млн. руб.**, доля в привлеченных ресурсах – **8,96%**.

Привлеченные средства от физических лиц в абсолютном выражении снизились на **29,913 млн. руб.**, они составляют **47,31%** в общей сумме привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля снизилась на **16,71%**. Вклады на конец отчетного года составляют **310,117 млн. руб.**, за год в абсолютном выражении они снизились на **51,801 млн. руб.** или **14,31%**. Вклады в рублях составляют **93,32%** в сумме вкладов физических лиц. Доля вкладов в ин.валюте незначительна **6,68%**. По вкладам в ин. валюте также произошло увеличение на **13,964 млн. руб.**

Средства индивидуальных предпринимателей занимают в привлеченных ресурсах – **2,39%** или **17,124 млн. руб.** Сумма привлеченных средств от индивидуальных предпринимателей снизилась на 8,485 млн. руб. за счет возврата части субординированного займа индивидуальному предпринимателю.

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

В 2020 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 01.01.2021	Субординированный займ	Депозиты	ИТОГО	Доля, %
	Привлечено по секторам экономики, всего, в том числе:	253 543	64 200	59 606	377 349	
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	5 016	0		5 016	1.33
2	Обрабатывающее производство	16 663	0		16 663	4.42
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	1 919	0		1 919	
2.2	обработка древесины, производство изделий из древесины	1 982	0		1 982	
2.3	текстильное производство	1 280	0		1 280	
2.4	химическое производство	11 285	0		11 285	
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	197	0		197	
3	Строительство	91 682	0		91 682	24.30
4	Торговля	99 054	0	37 606	136 660	36.21
5	Транспорт	12 704	0		12 704	3.36
6	Операции с недвижимым имуществом	11 955	50 000		61 955	16.42
7	Коммунальная деятельность	1 666	0		1 666	0.44
8	Предоставление прочих видов услуг	14 803	14 200	22 000	51 003	13.52

Основной удельный вес в привлеченных средствах юридических лиц **36,21%** занимают средства предприятий торговли.

Средства предприятий, занимающиеся строительством – **24,30%**, средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду, занимают - **16,42%**, средства предприятий, предоставляющих прочие виды услуг - **13,52%**.

Структура и динамика привлеченных средств

	строки	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств. %		Изменения за период	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Привлеченные средства	ф.806						
До востребования		298 219	157 463	41.63	27.34	140 756	89.39
На срок до 30 дней		59 606	45 581	8.32	7.91	14 025	30.77
На срок от 31 до 90 дней		1 690	78 401	0.24	13.61	(76 711)	(97.84)
На срок от 91 до 180 дней		130 509	100 421	18.22	17.43	30 088	29.97
На срок от 181 дня до 1 года		92 072	104 086	12.86	18.07	(12 014)	(11.54)
На срок свыше 1 года		134 129	90 057	18.73	15.64	44 072	48.94
Итого	стр.16+ стр.18	716 225	576 009	100	100	(140 216)	(24.34)

Наибольшую долю **41,63%** занимают привлеченные средства «до востребования»- **298,219 млн. руб.**, их доля увеличилась на 14,29%.

На начало года наибольшую долю после привлеченных до востребования занимали средства, размещенные на срок от 181 до 1 года – **18,07%**. На конец отчетного года доля привлеченных средств на срок от 181 до 1 года составляет **12,86%**, их доля снизилась на **5,21%**. Наибольшую долю стали занимать привлеченные средства на срок свыше 1 года - **18,73%**. Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении они увеличились на **44,072 млн. руб. или на 3,09%**.

Привлеченные средства по географическим сегментам

		Сумма на 01.01.2021, тыс. руб.		
		Итого	Нижегородская область	г.Москва
	Привлеченные ресурсы	716 225	562 062	154 163
1.	Юридические лица	360 254	216 479	143 775
-	Расчетные счета	245619	161 450	84 169
-	Депозиты	59 606	0	59 606
-	Субординированный займ	55 000	55 000	0
-	Средства в расчетах	29	29	0
2.	Физические лица, в т.ч.	338 847	330 329	8 518
-	Вклады физических лиц всего.	310 117	302429	7 688
	<i>Из них в рублях</i>	289 393	288 320	1 073
	<i>в иностранной валюте</i>	20 724	14 109	6 615
-	Средства физических лиц	28 730	27900	830
3	Индивидуальные предприниматели	17 124	15 254	1 870
-	Расчетные счета	7 924	6 054	1 870

-	Субординированный займ	9 200	9 200	0
4	Средства кредитных организаций	0	0	0

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на территории Российской Федерации в Нижегородской области и в г.Москва.

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

Обязательство по текущему налогу на прибыль составляют (тыс. руб.):

	01.01.21	01.01.20
Итого	141	345

Отложенные налоговые обязательства банка составляют (тыс. руб.):

	01.01.21	01.01.20
Итого	11 572	10 905

4.1.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства банка занимают незначительную долю – **0,62%** в общих обязательствах Банка.

	в тыс. руб.	
	01.01.21	01.01.20
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	586	684
Расчеты с прочими кредиторами	1208	1035
Расчеты по налогам	487	218
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2209	2146
НДС	31	81
Итого прочих обязательств	4 521	4 164

Наибольшую долю в «Прочих обязательствах» **48,86%** составляют расчеты по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (резерв по предстоящим отпускам) – **2,209 млн. руб.**

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1,208 млн. руб. (26,72%** в прочих обязательствах) состоит:

- 0,667 млн. руб. – страховые взносы в ФФОМС, ФСС, ПФР
- 0,313 млн. руб. – текущая хозяйственная деятельность банка (оплата счетов)
- 0,051 млн. руб. – арендная плата за использование банковских ячеек.
- 0,177 млн. руб. – обязательства по прочим операциям (валютный рынок)

Расчеты с Агентством по страхованию вкладов составили **0,586 млн. руб. (12,96%)**. Перечислены в январе 2021 г.

Расчеты по налогам составляют **0,487 млн. руб. (10,77%)**:

- налог на имущество – 0,392 млн. руб.
- налог на землю – 0,079 млн. руб.
- транспортный налог – 0,016 млн. руб.

Задолженность по НДС составляет **0,031 млн. руб. (0,69%)**. Погашена в январе 2021 г.

4.1.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ПАО Комбанк «Химик» в 2020 году.

Величина уставного капитала Банка в 2020 году не менялась. Размер уставного капитала составляет 83,1 млн. руб.

Общее количество размещенных и оплаченных акций Банка

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

Права владельцев обыкновенных акций:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

Акционеры - владельцы акций, имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

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

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

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

Размер дивиденда по привилегированным акциям

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

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

Общая сумма доходов банка за 2020 год составила **758,787 млн. руб.**, свернутая сумма доходов – **546,66 млн. руб.** Общая сумма расходов банка - **755,527 млн. руб.**, свернутая сумма расходов – **543,4 млн. руб.**

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.2) – **178,020 млн. руб.**, резерв (п.3.2) – **29,102 млн. руб.**, резерв на возможные прочие потерям (п.9.2) – **5,005 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.	
			За 2020 г.	За 2019 г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	P1 п.1	53 661	77 873
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	P1 п.1.1	7 831	17 049
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	P1 п.1.2	45 830	60 824
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	P1 п.2	24 604	29 428
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	24 604	29 337
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	P1 п.2.3	0	91

3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	P1 п.4	854	35 279
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		29 956	86 120
3.2	Расходы на отчисления в резервы		29 102	50 841
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	P1 п.8	0	0
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	P1 п.10	(17 824)	476
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		434 814	828
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		452 638	352
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	P1 п.11	41 499	(703)
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		219 519	14 742
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		178 020	15 445
7	Комиссионные доходы	P1 п.14	13 954	13 127
8	Комиссионные расходы	P1 п.15	5 455	2 213
9	Изменение резерва по прочим потерям	P1 п.18	406	1 296
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		5 411	6 243
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		5 005	4 947
10	Прочие операционные доходы	P1 п.19	1 472	11 140
11	Операционные расходы	P1 п.21	56 908	89 504
12	Начисленные (уплаченные) налоги	P1 п.23	3 795	9 727
13	Итого общая сумма доходов		758 787	210 073
14	Итого общая сумма расходов		755 527	202 457
15	ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	P1 п.26,	3 260	7 616
16	Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	P2 п.9	0	(25 995)
17	Финансовый результат за отчетный период	P2 п.10	3 260	(18 379)

Свернутая сумма доходов в отчетном периоде по сравнению с 2019 г. выросла на **407,117 млн. руб.**

4.2.1. Процентные доходы от размещения ресурсов в составе доходов составляют – **53,661 млн. руб. (9,82%)** снижение на **24,212 млн. руб.**, (в 2019 г. – 77,873 млн. руб.- 55,8%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **45,83 млн. руб. (85,41%)**;
- по депозитам, размещенным в Банке России – **7,831 млн. руб. (14,59%)**.

4.2.2. Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили **13,954 млн. руб. (2,55%)** от общей суммы доходов (в 2019 г. – 13,127 млн. руб. – 9,4%), из них за расчетное обслуживание **8,15 млн. руб. или 58,41%** от комиссионных доходов (за 2019 год – 7,363 млн. руб. или 56,1%), за кассовое обслуживание **4,865 млн. руб. или 34,86%** (в 2019 г. – 4,986 млн. руб. или 37,98%), открытие и ведение счетов – **0,41 млн. руб. или 2,94%** (в 2019 г. – 0,324 млн. руб. или 2,47%),

за переводы денежных средств – **0,202 млн. руб.** или **1,45%** (в 2019 г. – 0,283 млн. руб. или 2,15%), от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств – **0,327 млн. руб.** или **2,34%** (в 2019 г. – 0,171 млн. руб. или 1,3%).

4.2.3. Наибольшую долю в доходах и расходах составили доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме. Доходы – **434,814 млн. руб. (79,54%)** от общей суммы доходов (в 2019 г. – 0,828 млн. руб. или 0,6%). Расходы составили **452,638 млн. руб. (83,3%)**. Чистые расходы составили 17,824 млн. руб. (в 2019 г. – доходы 0,476 млн. руб.)

Доходы от переоценки ин.валюты за 2020 года составили **41,499 млн. руб.** или **7,59%**.

4.2.4. За отчетный год прочие операционные доходы составили **1,472 млн. руб.** или **0,27%** (в 2019 году – 11,14 млн. руб. или 8%), в т.ч.

- доходы от реализации объектов НВНОД – 0 (в 2019 г. - 9,079 млн. руб. или 81,5%);

- доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений – **0,55 млн. руб.** или **37,36%** (в 2019 г. – 1,033 млн. руб. или 9,27%);

- доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек – **0,081 млн. руб.** или **5,5%** (в 2019 г. – 0,039 млн. руб. или 0,35%);

- возмещение кредитов, списанных за счет созданного резерва – **0,156 млн. руб.** или **10,6%** (в 2019 г. – 0,136 млн. руб. или 1,22%);

- доходы от восстановления излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вкладов составили **0,317 млн. руб.** или **21,54%** (в 2019 г. – 0,701 млн. руб. или 6,29%);

- установка системы «Клиент-Банк» – **0,338 млн. руб.** или **22,96%** (в 2019 г. – 0,144 млн. руб. или 1,09%);

- вознаграждение за юридическое сопровождение сделок – **0,028 млн. руб.** или **1,9%** (в 2019 г. – 0,008 млн. руб. или 0,08%)

- прочие доходы – **0,002 млн. руб.** или **0,14%**.

4.2.5. Чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери – **1,26 млн. руб.** или **0,23%**, из них 0,939 млн. руб. доходы по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки.

Свернутая сумма расходов в отчетном периоде увеличилась на **411,473 млн. руб.** по сравнению с 2019 г.

4.2.6. Процентные расходы в 2020 году составили **24,604 млн. руб.** (4,53%), снижение на 4,824 млн. руб., (в 2019 г. сумма расходов – 29,428 млн. руб. – 22,3%), в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

– **физических лиц 17,568 млн. руб.** или **71,4%** (2019 г. – 23,136 млн. руб. 78,62%);

– **юридических лиц – 7,036 млн. руб.** или **28,6%**, (2019 г. – 6,292 млн. руб. 21,38%), из них в том числе:

по субординированному займу – **6,417 млн. руб.** или **26,08%** (2019 г. – 5,793 млн. руб. или 19,69%);

по остаткам на расчетных счетах – **0,619 млн. руб.** или **2,52%** (2019 г. – 0,369 млн. руб. или 1,25%);

по выпущенным векселям – **0** (2019 г. – 0,091 млн. руб. или 0,31%);

по депозитам – **0** (2019 г. – 0,039 млн. руб. или 0,13%).

4.2.7. Комиссионные расходы в 2020 году составили 5,455 млн. руб. или 1% (2019 г. – 2,213 млн. руб. или 1,68%), в т.ч.

- за расчетное и кассовое обслуживание – 2,148 млн. руб. (2019 г. – 1,72 млн. руб.);

- за услуги по переводам денежных средств – 0,073 млн. руб. (2019 г. – 0,369 млн. руб.);

- по операциям с валютными ценностями – 3,185 млн. руб. (2019 г. – 0,098 млн. руб.);

- за открытие и ведение банковских счетов – 0,049 млн. руб. (2019 г. – 0,026 млн. руб.)

4.2.8. Операционные расходы составили **56,908 млн. руб. (10,47%)**, снижение расходов на **32,596 млн. руб.** (в 2019 г. – 89,504 млн. руб., доля в расходах 67,84%).

<i>Операционные расходы</i>	2020 г., тыс. руб.	доля в опер. расходах, %	2019 г., тыс. руб.	доля в опер. расходах, %
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности	0	0	31 672	35.38
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров, в т.ч.	31 838	55.95	32 856	36.71
расходы на оплату труда	24 455		24 917	
налоги, начисленные на заработную плату	7 199		7 629	
расходы на подготовку кадров	184		310	
Содержание и ремонт ОС	2 933	5.15	2 996	3.35
Амортизация основных средств	2 486	4.37	2 890	3.23
Тех. поддержка программных комплексов	5 029	8.84	6 968	7.79
Охрана банка	2 849	5.01	2 035	2.27
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	2 054	3.61	2 783	3.19
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 766	4.86	1 921	2.14
Арендная плата за помещения	4 406	7.74	2 176	2.43
Страхование имущества	272	0.48	75	
От списания стоимости запасов	845	1.48	920	1.03
Вознаграждение членам Совета директоров банка	450	0.79	230	0.26
Прочие организационные и управленческие расходы	655	1.15	1 137	1.27
Аудит	175	0.31	105	0.12
оценка недвижимости	0	0.00	450	0.5
Служебные командировки	39	0.07	193	0.29
Представительские расходы	75	0.13	63	
Судебные и арбитражные издержки	36	0.06	34	0.04
Итого операционных расходов	56 908	100	89 504	100

4.2.9. Прибыль до налогообложения составила **7,055 млн. руб.**, снижение на 10,288 млн. руб. (2019 г. - 17,343 млн. руб.)

Сумма налогов за отчетный период составила **3,795 млн. руб. (0,7%)**, по сравнению с 2019 г. сумма начисленных налогов снизилась на **5,932 млн. руб.** в 2,56 раза.

Часть налоговых отчислений приходится на налог на прибыль – **1,179 млн. руб.** Отложенный налог на прибыль составил **0,667 млн. руб.** Всего налог на прибыль – **1,846 млн. руб. –48,64%** (2019 г. – 7,698 млн. руб. или 79,14% в общей сумме налогов).

Налог на имущество – **1,569 млн. руб. – 41,34%** (2019 г. – 1,482 млн. руб. или 15,23%).

Налог на землю – **0,314 млн. руб. – 8,28%** (2019 г. – 0,392 млн. руб. или 4,03%)

НДС – **0,001 млн. руб. – 0,03%** (2019 г. – 0,09 млн. руб. или 0,93%)

Транспортный налог – **0,065 млн. руб. – 1,71%** (2019 г. – 0,065 млн. руб. или 0,67%).

4.2.10. Прибыль после налогообложения составила **3,26 млн. руб.**

4.2.11. Доходы дополнительного офиса «Московский» за 2020 год составили 247,109 млн. руб. (45,47% в общей сумме доходов банка).

Наибольшую долю в доходах дополнительного офиса составляют доходы от операций с иностранной валютой – 98,68%.

Чистые доходы от операций с ин. валютой составили 13,367 млн. руб.

Процентные доходы составили 0,061 млн. руб.

Комиссионные доходы составили 2,891 млн. руб., из них

- 0,301 млн. руб. за кассовое обслуживание;
- 2,557 млн. руб. расчетное обслуживание;
- 0,033 млн. руб. за переводы денежных средств.

Прочие операционные доходы 0,294 млн. руб. получены за установку системы «Клиент-Банк».

Расходы по доп.офису составили 244,402 млн. руб. (44,98% от общей суммы расходов банка).

Наибольшую долю в расходах дополнительного офиса составляют расходы от операций с иностранной валютой – 94,31%.

Процентные расходы составили 0,075 млн. руб.

Комиссионные расходы – 3,533 млн. руб.

Операционные расходы – 10,245 млн. руб., из них

38,45% - 3 939 млн. руб. - расходы на содержание персонала

34,67% - 3,552 млн. руб. – аренда помещений,

10,52% - 1,078 млн. руб.– охрана помещений,

6,9% - 0,707 млн. руб. - услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем,

3,05% - 0,312 млн. руб.- содержание помещений,

2,43% - 0,249 млн. руб. – расходы от списания стоимости запасов,

1,78% - 0,182 млн. руб. - страхование имущества

2,2% - 0,226 млн. руб. - прочие организационные и управленческие расходы.

тыс. руб.

	За 2020 г.	За 2019 г.
Процентные доходы	61	0
Процентные расходы	75	41
Доходы от операций с иностранной валютой	243 857	312
Расходы от операций с иностранной валютой	230 490	164
Комиссионные доходы	2 891	224
Комиссионные расходы	3 533	0
Прочие операционные доходы	294	109
Операционные расходы	10 245	2 408
Изменение резерва на возможные потери	-53	0
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	6	0
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	59	0
ИТОГО ДОХОДОВ	247 109	645
ИТОГО РАСХОДОВ	244 402	2 613
Финансовый результат за отчетный период	2 707	(1 968)

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 2021 г. этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) на 01.01.2021 г. составил 46,1 % (01.01.2020 г. –44,8%).

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на 01.01.2021 г составил 30,2% при min значении 6% (на 01.01.2020 г. – 29%). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2020 года 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 **322,493 млн. руб.** (2019 год – 319,787 млн. руб.), снизился на 0,21%.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс. руб.

	01.01.21	01.01.20	Отклонение
Основной капитал:	187 123	183 312	3 811
Базовый капитал	187 123	183 312	3 811
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	135 370	136 475	(1 105)
Итого собственных средств (капитала) банка	322 493	319 787	2 706

4.3.1. Структура базового капитала

тыс. руб.

	01.01.21	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 458	4 418	40
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	64 823	61 540	3 283
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(1 780)	(2 268)	488
Итого базовый капитал	187 123	183 312	3 811

▪ 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 01.01.2021 г. - 37,552 млн. руб.

На 01.01.2020 г. - 37,552 млн. руб.

▪ Резервный фонд и нераспределенная прибыль

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020	
резервный фонд	4 458	4 418	40
прибыль прошлых лет	64 823	61 540	3 283

15 апреля 2020 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 16.04.2020 года) принято решение 40 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

4.3.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020	
Нематериальные активы	1 780	2 268	(488)

4.3.3. Структура дополнительного капитала тыс. руб.

	01.01.21	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	206	309	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	3 260	7 616	(4 356)
Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(939)	(4 293)	3 354
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	68 643	0
Субординированный кредит	64 200	64 200	0
Итого дополнительный капитал	135 370	136 475	(1 105)

▪ 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 01.01.2021 г. – 206 тыс. руб.
на 01.01.2020 г. – 309 тыс. руб.

▪ Прирост стоимости имущества за счет переоценки

тыс. руб.

		01.01.21	01.01.20	Отклонение
Переоценка основных средств		81 192	81 192	0
Отложенное налоговое обязательство		(12 549)	(12 549)	0
Итого	Стр.29 ф.0409806	68 643	68 643	0

▪ 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 2019 г. заключено 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 2019 г. заключено новое дополнительное соглашение №2 от 28.11.2019 г. о продлении данного займа до 31 декабря 2025 года.

В 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.

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, из них по состоянию на 01.01.2020 г. 9,2 млн. руб. включалось в состав собственных средств (капитала) банка. В 2020 г. часть субординированного займа в сумме 10,8 млн. руб. была возвращена.

Согласно Инструкции ЦБ РФ 646-П по состоянию на 01.01.2021 г. в состав собственных средств (капитала) банка все вышеперечисленные субординированные займы в общей сумме **64,2 млн. руб.** включаются в полном объеме.

4.3.4 Пояснения к разделу 3.1

Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, (в тыс. руб.)

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	По процентам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	16 133	70	904	17 107
Формирование (доначисление) резерва	29 072	0	26	29 098
Восстановление (уменьшение) резерва	(29 578)	(70)	(259)	(29 907)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	15 627	0	671	16 298

Резерв по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям (в тыс. руб.)

	По прочим активам	По кор. счетам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	38 969	523	39 492
Формирование (доначисление) резерва	130	4	134
Восстановление (уменьшение) резерва	(332)	(49)	(381)
Списание за счет резерва	0	(478)	(478)
Остаток на конец отчетного периода	38 767	0	38 767

Резерв по условным обязательствам кредитного характера (в тыс. руб.)

Остаток на начало отчетного периода	1 167
Формирование (доначисление) резерва	4 875
Восстановление (уменьшение) резерва	(5 078)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	964

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

4.4.1. В течение 2020 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 2020 года не было.

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2020 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

У Банка отсутствуют денежные средства, недоступные для использования.

тыс. руб.

	01.01.2021 п.5.2.	01.01.2020 п.5.2.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 225	8 776	449
Наличные денежные средства	29548	29 983	-435
Корреспондентские счета Российской Федерации	7 687	2 095	5 592
Средства в НКО НКЦ (АО)	54	0	54
Итого денежных средств и их эквивалентов	46 514	40 854	5 660

тыс. руб.

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.01.2021	01.01.2020	Изменения за период
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	2 296	529	1 767
«Киви» Банк (АО)	5 136	1 390	3 746
ООО КБ «Платина»	169	134	35
НКО ЗАО НРД	59	40	19
ПАО Банк «ФК Открытие»	12	2	10
РНКО Платежный Центр (ООО)	15	0	15
Итого на кор.счетах в банках РФ	7 687	2 095	5 592

Сравнительные данные за 2019 г.

Денежные средства и их эквиваленты за 2019 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.

тыс. руб.

	01.01.2020 п.5.2.	01.01.2019 п.5.2.	Изменения за период
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
Итого денежных средств и их эквивалентов	40 854	75 738	-34 884

тыс. руб.

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.01.2020	01.01.2019	Изменения за период
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
Итого на кор.счетах в банках РФ	2 095	17 886	- 15 791

За 2020 г. и за 2019 г. операций, не требовавших использования денежных средств и не включенных в Отчет о движении денежных средств, не было.

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 и сельскохозяйственному предприятию в Костромской области.

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

тыс. руб.

Выдано по отраслям	За 2020 г.	За 2019 г.
<i>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</i>	<i>727 297</i>	<i>769 785</i>
Торговля	604 999	532 493
Производства	32 853	130 780
Сельское хозяйство	64 523	26 266
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 000	2 384
Транспорт и связь	6 795	13 316
Строительство	127	63 446
Прочие отрасли	-	1 100
<i>-физическим лицам</i>	<i>42 117</i>	<i>14 156</i>
Итого выдано кредитов	769 414	783 941

В 2020 г. основная доля выданных кредитов юридическим лицам приходится на отрасль торговли- **83,19%** , по сравнению с 2019 г. увеличение выдачи в предприятия данной отрасли **на 72,506 млн. руб.** Доля выданных кредитов предприятиям производственной сферы- **4,52%**, сельского хозяйства – **8,87%**. Физические лица в общей сумме выданных кредитов в 2020 г. занимают **5,47%**.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

тыс. руб.

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.01.2021	01.01.2020		01.01.2021	01.01.2020		01.01.2021	01.01.2020	
Банки	457 000	297 650	159 350	0	70	(70)	457 000	297 580	159 420
Юридические лица	308 439	347 892	(39 453)	10 875	12 435	(1 560)	297 564	335 457	(37 893)
Индивидуальные предприниматели	13 768	21 843	(8 075)	138	218	(80)	13 630	21 625	(7 995)
Физические лица	52 985	36 962	16 023	10 028	7 871	2 157	42 957	29 091	13 866
Итого	832 192	704 347	127 845	21 041	20 594	447	811 151	683 753	127 398
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(5414)	(4391)	(1 023)	5 414	4 391	1023
Проценты по депозиту в Банке России	23	32	(9)	-	-	-	23	32	(9)
Просроченные проценты физ. лиц	671	904	(233)	671	904	(233)	0	0	0
Итого	832 886	705 283	(127 603)	16 298	17 107	(809)	816 588	688 176	128 412

По состоянию на конец отчетного года сумма резерва, созданного по ссудной и приравненной к ней задолженности **16,298 млн. руб.**, в том числе **0,671** млн. руб.– резерв по просроченным процентам и резерв по ссудной задолженности, созданный в сумме **21,041** млн. руб. и уменьшенный на сумму **5,414** млн. руб.- корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Общая сумма увеличения созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности составила - **0,809** млн. руб., увеличение на 4,73%. Сформированный резерв составляет **1,96%** от суммы общей ссудной задолженности. Созданный резерв без корректировок по МСФО и без резерва по просроченным процентам составляет **2,53%** от суммы ссудной задолженности (на начало года 2,92% от ссудной задолженности).

Доля созданного резерва по ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет **52,34%** в общей сумме созданного резерва на ссудную задолженность, от портфеля ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сформированный резерв составляет **3,42%** (на начало года также **3,42%**).

Сформированный резерв на ссудную задолженность по физическим лицам **10,028 млн. руб.** составляет **47,66 %** в общей сумме резерва по ссудной задолженности. Сформированный резерв по физическим лицам составляет от портфеля ссудной задолженности данного вида заемщиков **18,9%** (21,3% на начало года).

В ссудной задолженности банков 457 млн. руб. - 100% занимают депозиты в Банке России.

Информация по основным географическим сегментам.

Информация предоставляется по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2021 года. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась на территории Российской Федерации в Нижегородской области и 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 84,48% от портфеля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; заемщики Костромской области – 15,52% - вид деятельности – сельское хозяйство.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2021 г. по срокам до погашения.

тыс. руб.

№	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		5 913	475 116	10 438	19 936	73 187	248 273	832 863
1.1	<i>в т.ч. просроченные кредиты</i>		5242	0	0	0	0	0	5242
1.2	<i>В т.ч. по просроченным процентам</i>		671	0	0	0	0	0	671
2	Резерв		5 913	25	648	514	2 166	12 446	21 712
2.1	<i>в т.ч. по просроченным кредитам</i>		5242	0	0	0	0	0	5242
2.2	<i>В т.ч. по просроченным процентам</i>		671	0	0	0	0	0	671
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	0	475 091	9 790	19 423	71 022	235 827	811 151
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки								5 414
5	начисленные проценты по депозиту, размещенному в Банке России								23
6	Итого								816 588

Основной удельный все приходится на срок до 1 месяца – **57,04%**, в том числе **96,19%**- депозиты **457,000** млн. руб., размещенные в Банке России. Сумма к погашению «свыше 1 года» составляет **29,81%**. Сумма ссудной задолженности «по сроку от 6 до 12 месяцев» составляет **-8,79%**, кредиты к погашению от 1 до 6 месяцев –**3,65%**. Сумма ссудной задолженности «до востребования и на 1 день» составляет **0,71%**, в том числе из нее **100%** - **5,913** млн. руб. просроченная задолженность. На просроченную задолженность приходится **0,71%** ссудной задолженности общего кредитного портфеля банка.

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

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)
---	-------------------------	--

		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		7 547	299 250	76 525	36 013	135 231	150 685	705 251
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		6 217	0	1 480	2 051	5 426	6 324	21 498
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	1 330	299 250	75 045	33 962	129 805	144 361	683 753
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки								4391
5	начисленные проценты по депозиту, размещенному в Банке России								32
6	Итого								688 176

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2021	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2020 год	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2020	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2019 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	354 082	377 040	396 733	418 238
- требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	4 950	12 923	14 862	4 291
Кредитный риск по кредитным организациям («Банк УРАЛСИБ»)	0	1 501	2 193	2 622

На начало года условных обязательств кредитного характера - выданных гарантий учтено на сумму на сумму 15,013 млн.руб. На конец отчетного года числятся 2 гарантии на общую сумму 5,0 млн. руб., предоставленные юридическому лицу. На сумму гарантий создан резерв в размере 0,05 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 01.01.2021		Объем выданного кредита на 01.01.2020		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доли. %
1	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	52 870	18,35%	52 139	22,86%	731	-4,52%
2	ООО "Агрокомплекс "Ветлуга"	разведение свиней	50 000	17,35%	10 625	4,66%	39 375	12,69%
3	ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт""	торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	42 000	14,57%	60 000	26,31%	-18 000	-11,73%
4	ООО ГК "Минеральные воды"	торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками	31 000	10,76%	32 599	14,29%	-1 599	-3,54%
5	ООО "Мулинское рыболовное хозяйство"	рыбоводство	31 000	10,76%	11 266	4,94%	19 734	5,82%
6	ЗАО "Автотранспортное предприятие № 4"	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	27 000	9,37%	12 000	5,26%	15 000	4,11%
7	ООО "Дзержинскивест"	строительство жилых и нежилых зданий	19 783	6,86%	24 317	10,66%	-4 534	-3,80%
8	ООО "РУСАРМ"	оптовая торговля бумагой и картоном	16 000	5,55%	16 000	7,02%	0	-1,46%
9	ООО "Гарант"	производство прочих основных органических химических веществ	10 200	3,54%	6 000	2,63%	4 200	0,91%
10	ООО "Химоборудование"	производство прочих металлических цистерн, резервуаров и емкостей	8 330	2,89%	3 121	1,37%	5 209	1,52%
	Всего		288 183	100,00%	228 067	100,00%	60 116	0,00

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка на 01.01.2021 занимают следующие юридические лица, ссудная задолженность от капитала Банка составляет:

- ООО «Река», рост кредитования на **0,731 млн.руб.**, от капитала Банка – **16,39%**;
- ООО "Агрокомплекс "Ветлуга", рост кредитования на **39,375 млн.руб.**, **15,50%** от капитала Банка;
- ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт"», снижение кредитования на **18,0 млн.руб.**, от капитала Банка – **13,02%**;

- ООО Группа компаний «Минеральные воды», рост кредитования на **1,599 млн. руб.**, от капитала Банка **9,61%**;
- ООО «Мулинское рыбоводное хозяйство», рост кредитования на **19,734 млн. руб.**, от капитала Банка **9,61%**;
- ЗАО «Автотранспортное предприятие № 4», рост кредитования на **15,0 млн. руб.**, от капитала Банка **8,37%**;
- ООО «Дзержинскинвест», снижение кредитования **4,534 млн. руб.**, **6,13%** от капитала Банка;
- ООО "РУСАРМ", сумма кредита **16,0 млн. руб.**, от капитала Банка **4,96%**;
- ООО «Гарант», рост кредитования на **4,2 млн. руб.**, от капитала Банка **3,16%**;
- ООО «Химоборудование», рост кредитования на **5,209 млн. руб.**, от капитала Банка **2,58%**;

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **288,183 млн. руб.** – **76,81 %** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2020 г. по данным заемщикам произошло на **60,116 млн. руб.**

Наибольшую долю из крупных заемщиков **49,23% или 141,87 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, сельское хозяйство – **28,11% или 81,0 млн. руб.**, аренда и управление нежилым недвижимым имуществом - **9,37% или 27,0 млн. руб.**, строительные организации занимают – **6,86% или 19,78 млн. руб.**, производственные предприятия – **6,43% или 18,53 млн.руб.** Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **368,158 млн. руб.** - **44,2%** от кредитного портфеля (на начало года **371,040 млн. руб.** - **91,2%** от кредитного портфеля), из них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **358,127 млн. руб.**, что составляет **43,0%** от кредитного портфеля Банка (на начало года **360,748 млн. руб.**, что - **88,7%**), из них **7** заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка, на данных заемщиков приходится **253,653 млн. руб.** - **30,5%** кредитного портфеля (на начало года **302,901 млн. руб.** - **74,5%**).

Ссудная задолженность по связанным с банком лицам на 01.01.2021 отсутствовала.

Показатель максимального размера риска на заемщика - **16,20%** от капитала Банка (чистая ссудная задолженность **52,34 млн. руб.** – ООО «РЕКА»).

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 01.01.2021 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечения кредитов

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	
		Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%
1	Недвижимость	273 373	52,21%	353 180	59,81%	-79 807	7,61%
2	Транспорт	45 374	8,67%	75 766	12,83%	-30 392	4,17%
3	Товары в обороте	119 093	22,74%	100 794	17,07%	18 299	-5,67%
4	Оборудование	85 795	16,38%	60 729	10,28%	25 066	-6,10%
	Итого	523 634	100	590 469	100	-66 835	0,00%

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости – **52,21%**. Товары в обороте – **22,74%**, оборудование по удельному весу занимает – **16,38%**, наименьшая доля принадлежит транспортным средствам – **8,67%**.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

№ 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	0	0	0	0	0	0
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	713	0	0	0	713	713
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	0	5 200	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		5 913	0	0	0	5 913	5 913

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	0	5 242	5 242	5 242
Просроченная задолженность по процентам	0	671	671	671
Всего	0	5 913	5 913	5 913

Общая сумма просроченных требований за 2020 год не изменилась. 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 5,87 млн.руб. (в том числе основной

долг в сумме 5,2 млн.руб. и просроченные проценты в сумме 0,671 млн. руб.) и просроченной задолженности по кредиту физического лица в сумме 0,043 млн.руб.

Просроченная задолженность составляет **1,58%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **1,83%** к капиталу Банка.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

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

тыс. руб.

№ 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	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
ИТОГО		6 147	0	23	5 384	740	6 147

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

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

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 01.01.2021	на 01.01.2020		на 01.01.2021	на 01.01.2020	
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	0	0	0	0	0
ИТОГО		0	0	0	0	0	0

По состоянию на конец отчетного периода банк сформировал резерв в размере **100%** от суммы просроченных активов – **5,913млн. руб.**

Реструктурированная задолженность:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2021		Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2020		Изменение	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	19 929	58,36	750	46,45	19 179	11,91
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	7 980	23,37	0	0,00	7 980	23,37
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6 238	18,27	4 797	53,55	1 441	-35,28
ИТОГО	34 147	100	5 547	100	28 600	

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам увеличилась за 2020 год **на 28,6 млн. руб.**, в том числе по юридическим лицам увеличилась на **19,179** млн. руб., по физическим лицам увеличилась на **1,441** млн. руб. По индивидуальным предпринимателям реструктурированной задолженности на начало года не было, на конец 2020 года задолженность составила **7,98 млн.руб.** В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность юридических лиц (**58,36%**) – 3 кредитных договора. Реструктурированная задолженность индивидуальных предпринимателей составляет **7,98%** - 2 договора, задолженность физических лиц – **18,27%** - 5 договоров.

Реструктурированная задолженность на конец отчетного периода составляет **9,1%** от суммы кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **10,59%**.

Реструктурированная задолженность на начало года составляла **1,36%** от суммы 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 01.01.2021 года.

тыс. руб.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв (без учета оценочного резерва)	Сформированный резерв (без учета оценочного резерва)	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв
<i>I категория, в т.ч.</i>	534 210	0	0	201	201
Депозиты, размещенные в банках (Банк России)	457 000	0	0	0	0
Начисленные проценты по депозитам в Банке России	23	0	0	0	0
Юридические лица	75 393	0	0	183	183
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	1 794	0	0	18	18
<i>II категория, в т.ч.</i>	239 190	2 479	2 479	2 434	4 913
Юридические лица	191 327	1 899	1 899	2 434	4 333
Индивидуальные предприниматели	13 768	138	138	0	138
Физические лица	34 095	442	442	0	442
<i>III категория, в т.ч.</i>	46 673	9 801	9 801	(6 560)	3 241
Юридические лица	41 000	8 610	8 610	(6 560)	2 050
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	5 673	1 191	1 191	0	1 191
<i>IV категория, в т.ч.</i>	6 900	3 519	3 519	(1 489)	2 030
Юридические лица	719	367	367	0	367
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	6 181	3 152	3 152	(1 489)	1 663
<i>V категория, в т.ч.</i>	5 913	5 913	5 913	0	5 913
Юридические лица	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	5 242	5 242	5 242	0	5 242

Просроченные проценты физ.лиц	671	671	671	0	671
Итого	832 886	21 712	21 712	(5 414)	16 298

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2021 г.

тыс. руб.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Всего активов	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
I	534 187	23	7 687	14 081	555 978	0	0	201
II	239 190	0	0	1 207	240 397	2 509	2 509	2 434
III	46 673	0	0	75	46 748	9 839	9 839	(6 560)
IV	6 900	0	0	0	6 900	3 519	3 519	(1 489)
V	5 242	671	0	38 699	39 370	44 612	44 612	0
Итого	832 192	694	7 687	54 062	889 393	60 479	60 479	(5 414)

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **1 категории качества 555,978 млн. руб. (62,51%)**, в т.ч. в данной категории качества наиболее крупными являются: депозиты в Банке России **457,0 млн. руб. – 82,2%**; **75,393 млн. руб.(13,56%)** – ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам.

Активы **2 категории качества** составляют – **240,397 млн. руб. или 27,03%**, из них наиболее крупные: **49,63% - 119,327 млн. руб.** ссудная задолженность юридических лиц, **14,18% - 34,095 млн. руб.** - ссудная задолженность физических лиц.

Активы **3 категории качества** составляют **46,748 млн. руб. (5,26%)**, из них **41,0 млн. руб.** – ссудная задолженность юридических лиц.

Активы **4 категории качества** составляют **6,9 млн. руб. (0,78 %)**, из них **6,181 млн. руб.** - ссудная задолженность физических лиц.

Активы **5 категории качества 39,37 млн. руб.(4,43%)**, в том числе **93,84% - 36,945 млн. руб.** – недостача денежной наличности; **15,02% - 5,913 млн. руб.** – ссудная задолженность физических лиц и просроченные проценты по ней.

Сформированный резерв по категориям качества активов.

тыс. руб.

Категория качества	Итого активов		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отклонение оценочного резерва
	01.01.2021	01.01.2020		01.01.2021	01.01.2020				
I	555 978	383 668	172 310	0	0	0	201	201	0
II	240 397	264 229	-23 832	2509	2944	-435	2434	483	1951
III	46 748	55 462	-8 714	9839	12137	-2298	-6560	-5075	-1485

IV	6 900	750	6 150	3519	383	3136	-1489	0	-1489
V	39 370	45 526	-6 156	44612	45526	-914	0	0	0
Итого	889 393	749 635	139 758	60 479	60 990	-511	-5 414	-4 391	-1 023

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 11,33%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 8,22%, удельный вес активов 3 категории качества снизился на 3,14% , удельный вес 4 категории качества увеличился на 0,68%, удельный вес активов 5 категории качества снизился на 1,65%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам с учетом корректировок по МСФО снизились с начала года в целом на **1,534** млн. руб. и на отчетную дату составляют **55,065 млн. руб.** Резервы по 2 категории качества увеличились на **1,516** млн. руб., резервы по 3 категории качества уменьшились на **3,783** млн. руб., резервы по 4 категории качества увеличились на **1,647** млн. руб., резервы 5 категории качества снизились на **0,914** млн. руб., доля резервов на активы 5 категории качества составляет **73,76%** 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 01.01.2021 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	обеспечение расчетный с учетом	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															2	3		4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	58 756	21 760	0	0	0	36 996					36 996	36 996	36 996	0	0	0	36 996	
1.1	корреспондентские счета	7 687	7 687	0			0					0	х	0	0			0	
1.2	межбанковские ссуды	1 400		1 400								70	70	70	70				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	51 069	14 073				36 996					36 996	36 996	36 996				36 996	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	297 778	75 402	180 582	41 075	719						10 839	10 839	10 839	1 825	8 647	367		-3 943
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	719				719						367	367	367				367	
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	683	9	599	75							62	62	62	25	37			
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных																		

	организаций)																		
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	296 376	75 393	179 983	41 000							10 410	10 410	10 410	1 800	8 610			-3 943
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.9.1	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"																		
2.10	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:	49 013	1 794	27 749	5 673	6 181	7 616			5 913	12 237	12 237	12 237	277	1 191	3 153	7 616	-1 471	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)																		
3.2	Ипотечные ссуды	32 526		27 026	5 500						1 425	1 425	1 425	270	1 115				
3.3	автокредиты	1 794	1 794															18	
3.4	иные потребительские ссуды	6 511		115	173	6 181	42			42	3 232	3 232	3 232	1	36	3 153	42	-1 489	
3.5	прочие активы	7 511		608			6 903			5 200	6 909	6 909	6 909	6			6 903		
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5 200					5 200			5 200	5 200	5 200	5 200				5 200		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	671					671			671	671	671	671				671		

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		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	42 080	2 095	2 309	0	0	37 676					37 792	37 269	37 792	116	0	0	37 676	
1.1	корреспондентские счета	3 481	2 095	909			477					523	x	523	46			477	
1.2	межбанковские ссуды	1 400		1 400								70	70	70	70				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	Вложения в ценные бумаги																		
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых																		

	ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	37 199					37 199					37 199	37 199	37 199				37 199
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	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)																		
2.8	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
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
2.9	задолженность по ссудам, предоставленным предприятиям оборонно-промышленного комплекса, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.9.1	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"																				
2.10	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,	5 200					5 200						5 200	5 200	5 200					5 200	

	признаваемые ссудами																		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	904					904		23	184	697	904	904	904					904

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 2020 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 2020 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 01.01.2021		на 01.01.2020				на 01.01.2021		на 01.01.2020			
		тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %			тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр. 37	130 031	96	129 491	90	540	6	732	93	1 016	87	(284)	(13)
в том числе: условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		5 735	0	0	0	5 735	0	84	0	0	0	84	0
Аккредитивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	стр. 38	5 000	4	15 013	10	(10 013)	(6)	50	7	151	13	(101)	13
ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.37 + с.38	135 031	100	144 504	100	(9 473)	0	782	0	1167	100	(385)	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год уменьшились на 9,47 млн. руб., 96% внебалансовых обязательств составляет статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии – **130,031 млн. руб.** на конец отчетного года. Выданные гарантии составили 10% - **5,000 млн. руб.**

Размер фактически сформированного резерва снизился на **0,385 млн. руб.** и составил **0,782 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 **53,661 млн. руб.** - **9,82%** от суммы доходов (свернуты), **7,07%** от общей суммы доходов.

В процентных доходах – **45,83 млн. руб.** – это проценты по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), снижение на **14,994 млн. руб.** по сравнению с 2019 г. В данных доходах **наибольший удельный вес – 40,26%** занимают проценты, полученные от следующих заемщиков – юридических лиц:

- ООО «РЕКА»- **13,18% - 6,039 млн. руб.;**
- ООО ТФК «Автотехимпорт» – **7,31% - 3,352 млн. руб.;**
- ООО ГК «Минеральные воды» - **7,6% - 3,482 млн. руб.;**
- ООО «Автотранспортное предприятие №4» – **6,52% - 2,989 млн. руб.**
- ООО «Дзержинскинвест» - **5,65% - 2,59 млн. руб.**

В процентных доходах оставшаяся часть **7,831 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях. Это проценты по депозитам, размещаемым в Банке России (100%). Снижение на **9,218 млн. руб.** по сравнению с 2019 г.

Комиссионные доходы в сумме **13,954 млн. руб.** занимают 2,55% в сумме доходов (свернуты), **1,84%** от общей суммы доходов, увеличение на **0,827 млн. руб.** по сравнению с 2019 г.

В комиссионных доходах Банка **58,41%** занимают доходы за расчетное обслуживание **8,15 млн. руб.**, увеличение на 1,018 млн. руб.

Доходы за кассовое обслуживание занимают **34,86% - 4,865 млн. руб.**, снижение на **0,121 млн. руб.**, в том числе наибольшие доходы за кассовое обслуживание получены от следующих клиентов:

- ООО «Патриот» - 2,085 млн. руб. – 42,9%;
- ООО «БМД- Трейд» - 0,387 млн.руб. – 8%;
- ООО «ОКБ-БОР» - 0,153 млн.руб. – 3,1%;
- АО Авиабор – 0,135 млн. руб. – 2,8%;
- ООО «Флексолак» - 0,104 млн.руб. – 2,1%.

Процентные расходы составляют **24,604 млн. руб.** - **4,53%** от суммы расходов (свернуты), **3,26%** от общей суммы расходов.

В процентных расходах **71,4% - 17,568 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные физическим лицам, снижение на **5,568 млн. руб.** относительно прошлого года

Выплаты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют **28,6% - 7,036 млн. руб.**, увеличение на **0,744 млн. руб.**, в т.ч. из них:

- **91,2% - 6,417 млн. руб.** - проценты по субординированным займам: 5,7 млн. руб. - ООО «Паритет-С» и 0,717 млн. руб. ИП Волошина Н.В.;
- **8,8% - 0,619 млн. руб.** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.:
 - 0,238 млн. руб. - ООО «ВитаХим»;
 - 0,062 млн. руб. - ООО НПФ "Лаборатория огнезащиты";
 - 0,21 млн. руб. - ООО "ЭКОС-ИНВЕСТ",
 - 0,109 млн. руб. - ООО «Витареактив».

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 не осуществлялись сделки по размещению денежных средств со связанными с банком сторонами.

Осуществлялись сделки по привлечению денежных средств на срочные вклады (депозиты). Сделки заключены на рыночных условиях, по рыночным ставкам. Не исполненных просроченных обязательств со стороны связанных лиц нет. Реструктуризации ссудной задолженности не производилось.

В 2020 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2020 г.

тыс. руб.

№ п/п	Связь с банком	Сведения об операциях (сделках)	В 2020 году
1	Основной управленческий персонал	Срочные вклады (привлечено)	8 236
2	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	Срочные вклады (привлечено)	35 548
3	Физические лица - члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Срочные вклады (привлечено)	2 100
	ИТОГО	X	45 884

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.2021 г. и сумме доходов/ расходов в 2020 г.

тыс.руб.

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженность на 01.01.2021	Фактически созданный резерв на 01.01.2021	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Основной управленческий персонал	-	-	Объекты недвижимости, транспорт	29
2	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	-	-	Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта	348
3	Физическое лицо – член Совета директоров Банка	-	-	Банковская гарантия физическому лицу	78
	ИТОГО	-	-	Итого доходов	455
1	ООО «Паритет – С»	55 000		Привлечение средств в субординированные займы	(5 700)
2	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	11 313		Срочные вклады (депозиты)	(639)
3	Физические лица – члены Совета директоров	2 185		Срочные вклады (депозиты)	(78)
4	Основной управленческий персонал	2 995		Срочные вклады (депозиты)	(107)
5	ООО «Паритет – С»	-		Аренда нежилых помещений	(853)
	Итого	71 493		Итого расходов	7 377

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **0,455 млн. руб. (0,08%** в свернутых доходах банка), из них проценты по ссудам от связанных сторон в 2020 г.

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

Банк имеет за 2020 г. сумму расходов **7,377 млн. руб.** (1,36% от расходов банка) по группе лиц, связанных с банком:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 5,7 млн. руб.;
- выплаченные проценты по вкладам – 0,824 млн. руб.;
- плата за аренду нежилых помещений – 0,853 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 2020 году **не совершались**.

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

За 2020 год Банком было предъявлено в судебные органы 1 иск к физическим лицам - на общую сумму 44 686,92 руб. Судом иск удовлетворен. Решение суда вступило в законную силу.

По факту хищения в мае 2017 г. из хранилища дополнительного офиса «Володарский» денежных средств на сумму 37147,5 тыс. руб. Банк обратился с иском о возмещении причиненного ущерба. Иск Банка удовлетворен судом в рамках рассмотрения уголовного дела в полном объеме.

В связи с отменой кассационной инстанцией Приговора Володарского районного суда, иск Банка на рассмотрении в Володарском районном суде.

В течение 2020 года Банк как залоговый кредитор, принимал участие в процедурах несостоятельности (банкротства) граждан:

по Масленицыну А.И.,

по Эларяну М.А - Заявление на рассмотрении в Арбитражном суде Нижегородской области

ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе проводит работу с судебными приставами по взысканию задолженности по исполнительным документам. Так, в 2020 году службой судебных приставов по исполнительным листам с должников перечислено Банку **1196,6 тыс. рублей**.

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 2020 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет Банка утвердил изменения в «Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 5 от 2.7.2020 – Изменение №1). Правление банка утвердило новые редакции «Положения о правилах

кредитования юридических лиц» (Протокол № 16 от 25.11.2020 и «Положения о правилах кредитования физических лиц» (Протокол № 16 от 25.11.2020), изменения в «Методику ПАО Комбанк «Химик», применяемую при расчете показателя долговой нагрузки» (Протокол № 2 от 30.06.2020 – Изменение №1, Протокол № 8 от 14.08.2020 - Изменение №2), Методику расчета ПАО Комбанк «Химик» ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS)9 (Протокол № 10 от 30.09.2020).

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 2020 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный».

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2020 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)	Max 20%	18,8	18,7	18,6	18,6	18,1	18,1	17,9	17,2	16,2	16,7	18,4	18,3	16,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	18,8	18,7	18,6	18,6	6,2	6,2	6,2	6,2	3,2	2,9	2,7	2,6	0,0

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 2020 г. Банк не заключал договоры об уступке права требования.

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 2020 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль норматива ликвидности. За данный отчетный период фактов невыполнения норматива текущей ликвидности не было.

2020 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%	162,9	154,9	152,1	148,2	155,9	178,0	148,8	126,0	137,3	151,2	123,8	115,8	130,5

На протяжении всего 2020 года банк обладал достаточным запасом ликвидности за счет размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком до востребования и до 7 дней и в СВОП.

Ставка размещения в Банке России на начало года составляла – 5,8 % годовых, на конец года – 3,66% годовых.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2021 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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	46460	46460	46460	46460	46460	46460	46460	46460	46460	46460
1.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	0	23	23	457574	475746	484712	503632	522863	574021	851878
3.1 II категория качества	0	0	0	0	0	8966	27886	41117	91552	307893
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	14073	14073	14073	14073	14342	14359	14629	14651	14656	15258
6.1 II категория качества	0	0	0	0	260	277	547	569	574	1176
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	60533	60556	60556	518107	536548	545531	564751	583974	635137	913596
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	299173	303096	310344	382281	402741	494435	612993	637978	655191	655741
9.1.вклады физических лиц	45601	49524	56772	69102	89562	181256	299814	324799	342012	342562
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2876	2876	2876	2970	3652	4143	4151	4156	4158	4158
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	302049	305972	313220	385251	406393	498578	617144	642134	659349	659899
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	129220	129220	129220	129220	129220	129220	129220	129220	129220	129220
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(370736)	(374636)	(381884)	3636	935	(82267)	(181643)	(187380)	(153432)	124477
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(122,7)	(122,4)	(121,9)	0,9	0,2	(16,5)	(29,4)	(29,2)	(23,3)	18,9

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».

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.

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 риском 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 управлением риском ликвидности

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.

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 2020 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска по состоянию на 01.01.2021г. признан «управляемым».

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

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 01.01.2021 года
тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 771	8 949	8 828	29 548
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 251	-	-	1 251
Средства в Банке России	9 225	-	-	9 225
Средства в других банках	2 055	2 403	3 283	7 741
Кредиты и дебиторская задолженность	816 588	-	-	816 588
Требования по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	119 911	-	-	119 911
Прочие активы	1 651	12 710	927	15 288
Итого активов	962 452	24 062	13 038	999 552
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	691 816	21 090	3 319	716 225
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	141	-	-	141
Прочие обязательства	4 521	-	-	4 521
Отложенные налоговые обязательства	11 572	-	-	11 572
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	964	-	-	964
Итого обязательств	709 014	21 090	3 319	733 423
Чистая балансовая позиция		2 972	9 719	

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 2020 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2021 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 со «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 2020 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 2020 г. уровень процентных ставок по выдаваемым кредитам в рублях постепенно снижался. Средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях: по состоянию на 01.01.2021 г. – **10,6%** (на 01.01.2020 г. – 13,22%). Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на конец отчетного периода 01.01.2021 г. составила 0,5%, начало отчетного года 01.01.2020 г. депозиты в рублях не привлекались. Депозиты в долларах США и в евро также не привлекались в течение отчетного периода.

В течение 2020 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась с 6,2% на начало года до **4,4%** 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» составила, по состоянию на 01.01.2021 г. – **0,9%** (на 01.01.2020 г. – 0,5%). По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» средняя процентная ставка снизилась и составила по состоянию на 01.01.2021 г. –0,01% (на 01.01.2020 г. – **0,2%**).

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла – 5,8 % годовых, на конец года – **3,66%** годовых.

В течение 2020 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 строки	Наименование показателя	Временные интервалы											Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	От 10 до 15 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ												
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х		29548
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16912
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	478 779	15 333	27 770	85 524	132 573	55 551	35 770	31 531	2270	2270	37461	4006
1.3.1.	Кредитных организаций	457551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	20732	14315	26446	82880	123890	49068	26899	21618	0	0	0	352
1.3.3	Физических лиц	496	1018	1324	2644	8683	6483	8871	9913	2270	2270	37461	3631
1.6	Прочие активы	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	16007
1.7	Основные средства и нематериальные активы	7	14	20	41	81	0	0	0	0	0	0	66525
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ												
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и	478786	15347	27790	85565	132654	55551	35770	31531	2270	2270		132998

	внебалансовых требований											37461	
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	180405	90686	118896	39893	536	0	0	0	0	0	0	229189
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	49480	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	229170
4.2.2	Депозиты юридических лиц	59616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	71309	90582	118896	39893	536	0	0	0	0	0	0	0
4.3.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4.	Прочие пассивы	506	3013	3519	9082	19000	19000	19000	19000	3516	0	0	15744
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266680
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	180911	93699	122415	48975	19536	19000	19000	19000	3516	0	0	511613
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	297875	(78352)	(94625)	36590	113118	36551	16770	12531	(1246)	2270	37461	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	5709,07	(1305,81)	(1182,81)	182,95	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(5709,07)	1305,81	1182,81	(182,95)	X	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	X

5.8.4. Операционный риск

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- полномочия руководителей структурных подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П составила по состоянию на 01.01.2021 г. – 11 686 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 047 тыс. руб.).

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

	Статьи	2019	2018	2017
1	Чистый процентный доход	48 445	52 385	65 959
2	Чистые непроцентные доходы	21 827	20 261	24 840
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476	1 156	1 449
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-703	-240	23
	Комиссионные доходы	13 17	18 078	16 968
	Прочие операционные доходы	11 140	4 111	9 102
3	Комиссионные расходы	2 213	2 646	2 657

4	Приложение №446-П	0	198	45
	Валовой доход	70 272	72 646	90 799

	Параметры	2019	2018	2017
	Чистые доходы	70 272	72 646	90 799
	Среднее значение	77 906		
	Коэффициент	15%		
	Размер операционного риска	11 686		

Полученная информация анализировалась руководителем СУР и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. На 01. 01.2021 года уровень операционного риска признан «приемлемым».

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 2020 г. Банк руководствовался утвержденным «Бизнес – планом развития ПАО комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г. По состоянию на начало отчетного года капитал Банка составлял 319,787 млн. руб. Плановой целью Банка на конец отчетного периода было достижение капитала **322,0** млн. руб.

Капитал Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет **322,493** млн. руб.

26 января 2021 г. Протоколом Совета директоров № 14 от 26.01.2021г. утвержден новый Бизнес-план на 2021-2023 гг.

По состоянию на 01.01.2021 г. уровень риска признан «управляемым».

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), где размещается публикуемая отчетность, документы раскрытия информации акционерным обществом, тарифы, объявления, иная информация о Банке.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. уровень риска признан «управляемым».

В связи с наличием за 2020 год фактов проведения клиентами Банка операций, обладающих признаками сомнительных (при совершении валютно-обменных операций), а также наличия нарушений требований пп.4, п.1 ст. 7 ФЗ №115-ФЗ, руководителем СУР осуществляется повышенный контроль за уровнями правового риска и риска потери деловой репутации. В Банке создана Рабочая группа по контролю и выявлению сомнительных операций при совершении валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой: еженедельно проводится выборочная сверка данных систем видеонаблюдения с реестрами ВОО. Руководитель СУР входит в состав указанной Рабочей группы.

Рекомендуется на постоянной основе предпринимать меры по снижению рисков при проведении валютно-обменных операций, уделять повышенное внимание операциям в крупных суммах и имеющим систематический характер, а так же еженедельно проводить сверку данных систем видеонаблюдения с реестрами ВОО.

Руководителем СУР проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021 г. уровень риска признан «управляемым».

Уровень совокупного (агрегированного) риска по состоянию на 01.01.2021 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 2020 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. Информировует Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

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

По состоянию на 01.01.2021 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 01.01.2021г. списочная численность работников Банка составила **65** человек

(среднесписочная за 2020 год – 58 человек).

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

№	Показатели численности	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Абсолютные изменения, чел.	Изменения в %
1	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе:	13	13	0	0
1.1	- члены Правления Банка	8	7	+1	+14
1.2	- иные сотрудники, принимающие риски	5	6	-1	-17

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2021г. составила **13 человек** (20% от общего числа сотрудников Банка). Общая численность работников, принимающих риски, по сравнению с 2019 годом не изменилась, при этом численность членов Правления увеличилась в связи с назначением члена Кредитного комитета членом Правления Банка.

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», руководителя казначейства.

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 2018 года	750,0
2	вознаграждение по итогам работы 2019 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 01.01.2021г. вознаграждение членам Совета директоров Банка за 2018г. выплачено не в полном объеме – 690 тыс.руб.

Годовым общим собранием акционеров Банка за 2019 год принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка за заверченный 2019 финансовый год в объеме 750 тыс.руб., выплаты произвести из прибыли 2020 года. По состоянию на 01.01.2021г. вознаграждение членам Совета директоров Банка за 2019 год не выплачено.

В 2020 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 04.03.2020г., Протокол №16).

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	2020г.		2019г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
1	Всего выплат	9 926	x	9 767	x
2	Членам Правления Банка <i>из них:</i>	8297	x	8734	x
2.1	фиксированная часть	8297	100	8734	100
2.2	нефиксированная часть	0	0	0	0
3	Иным сотрудникам, принимающим риски, <i>из них:</i>	1629	x	1033	x
3.1	фиксированная часть	1629	100	1033	100
3.2	нефиксированная часть	0	0	0	0

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

Общая величина выплат (вознаграждений) за 2020 года сотрудникам, принимающим риски, составила 9,926 млн. руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2020г. на 1,63%), в том числе членам Правления Банка – 8,297 млн. руб. (снижение по сравнению с уровнем на 01.01.2020г. на 5%). Суммы выплат нефиксированного вознаграждения сотрудникам, принимающим риски, в 2019 году меньше аналогичных выплат в 2020 году в связи с включением в данную категорию части сотрудников дополнительного офиса Банка с сентября 2019 года (с даты создания доп. офиса «Московский»).

В 2020 году сотрудникам, принимающим риски, нефиксированное вознаграждение не выплачивалось.

Корректировки плановой величины стимулирующих выплат в 2020 году производились по решению Совета директоров Банка в сентябре 2020 года (по итогам анализа работы Банка за 1-е полугодие 2020г., уровнем рисков и их влиянием на прибыль и капитал) и в декабре 2020 года (по предварительным результатам работы за год). Решений о лишении сотрудников премий в 2020 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 2019-2020 гг. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения отсутствовали.

В 2020 году было выплачено вознаграждение по окончании трудовой деятельности (в связи с выходом на пенсию) члену Правления Банка в размере 0,032 млн. 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» 15 апреля 2020 года (Протокол № 1 от 16.04.2020 года) принято решение дивиденды за 2019 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать.

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

На общем годовом собрании акционеров, прошедшем 15 апреля 2020 года был избран Совет директоров (наблюдательный совет) банка в следующем составе:

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

По состоянию на 01.01.2021 г. досрочно освобожден от обязанностей члена Совета директоров (наблюдательного совета) банка Варламов Евгений Павлович в связи со смертью. Вопрос об избрании в состав Совета директоров (наблюдательного совета) банка на вакантную должность члена Совета директоров будет внесен в повестку ближайшего собрания акционеров.

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 01.01.21 г.	на 01.01.20 г.	
1	Костюченко Андрей Константинович	9.78	9.78	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	29.94	0.00
5	Юрицына Ольга Викторовна	24.98	24.98	0.00

В отчетном периоде доли участия в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик» членов Совета директоров (наблюдательного совета) не изменились.

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., Косов Д.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 01.01.2021		Акции, принадлежащие членам исполнительного органа (процент голосов к общему количеству голосующих акций) на 01.01.2020		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	Косов Д.А.	0	0.00	0.00	0	0	0
6	Мелехин В.В	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Черницкая С.В.	0	0.00	0	0.00	0	0
8	Юрицын В.Г.	24 767 274	30.16	24 767 274	30.16	0	0

В отчетном периоде доли участия в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик» членов исполнительного органа (Правления) банка не изменились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность с вышеприведенной пояснительной информацией к ней будет утверждена собранием акционеров Банка 14 апреля 2021 г.

Председатель Правления
ПАО Комбанк «Химик»



(Handwritten signature of V.G. Yuriyev)

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

(Handwritten signature of D.A. Grechikha)

Д.А.Гречиха

29 марта 2020 года