

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 июля 2021 г.

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	2.1	79 147	29 548
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	9 724	10 476
2.1	Обязательные резервы	2.2	1 180	1 251
3	Средства в кредитных организациях	2.3	7 204	7 741
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4	542 699	816 588
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)	2.7	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.7	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.5	147 470	119 911
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.6	26 926	15 288
14	Всего активов	2	813 170	999 552
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	527 412	716 225
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	527 412	716 225
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	298 993	346 662
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	3.2	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		0	141
20	Отложенные налоговые обязательства	3.3	11 816	11 572
21	Прочие обязательства	3.4	12 718	4 521
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.5, 5.6	1 074	964
23	Всего обязательств	3	553 020	733 423
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.5	83 100	83 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.6	37 552	37 552
27	Резервный фонд	3.6	4 478	4 458
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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7	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)	3.8	66 377	72 376
36	Всего источников собственных средств	5	260 150	266 129
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.9	154 853	130 031
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9	7 405	5 000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

М.П. ПАО Комбанк

Исполнитель: Гречиха Д.А.

Телефон: (8313) 26-86-09

10 июля 2021 г.

Нижегородская область г. Дзержинск

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I полугодие 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 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:	4.1	23 483	28 887
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	2 813	4 531
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	20 670	24 356
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	8 892	13 480
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	8 892	13 480
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 591	15 407
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:	5.4	-1 734	-507
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	0	215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 857	14 900
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	4.5	270	5 193
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	3 979	7 743
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	8 295	6 205
15	Комиссионные расходы	4.2	1 440	2 377
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный		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	5.5, 5.6	-75	740
19	Прочие операционные доходы	4.3	786	957
20	Чистые доходы (расходы)		24 672	33 361
21	Операционные расходы	4.3	30 341	29 510
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-5 669	3 851
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4.6	310	1 095
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5 979	2 756
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5 979	2 756

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5 979	2 756
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
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
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
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	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-5 979	2 756

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

М.П.

Исполнитель Гераскина О.П.
 Телефон: (8313)26-86-96
 "10" августа 2021 года



(Handwritten signature in blue ink)

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" июля 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:	5.1	120 652	120 652
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.1, 5.1.2	119 622	119 622
1.2	привилегированными акциями	5.2.1	1 030	1 030
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.1.3.	60 063	64 823
2.1	прошлых лет		67 124	64 823
2.2	отчетного года		-7 061	0
3	Резервный фонд	5.1.3.	4 478	4 458
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		185 193	189 933
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5.1.4, 5.2.1	2 527	2 810
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)	5.1	182 666	187 123
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)	5.1	182 666	187 123
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.2	128 946	135 370
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)	5.2	128 946	135 370
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	311 612	322 493
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		710 446	619 071
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		791 638	700 263

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
									4	5	6
1	2	3									
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1 346 870	1 283 701	1 071 213	2 375 216	2 314 737	1 804 848			
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		205 871	205 871	0	497 047	497 047	0			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		8 271	8 271	1 654	16 053	16 053	3 211			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0			
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 132 728	1 069 559	1 069 559	1 862 116	1 801 637	1 801 637			
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительству 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 сууды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.2.	ипотечные сууды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.3.	ипотечные сууды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0			
2.1.4.	ипотечные сууды 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:		0	0	0	0	0	0			
2.2	с коэффициентом риска 200 процентов		15 533	15 378	30 756	20 635	20 429	40 859			
2.2.1	с коэффициентом риска 200 процентов		15 533	15 378	30 756	20 635	20 429	40 859			

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:	8.4	10 281	11 686
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		62 703	77 906
6.1.1	чистые процентные доходы		29 057	55 597
6.1.2	чистые непроцентные доходы		33 646	22 309
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:	8.3	0	6836
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	546.88
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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.4	64 183 24 468	2 923 2 756	61 260 21 712
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5	38 701	-65	38 766
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.6	1 014	232	782
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

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				
1	2	3	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	16949	21	3 559	1	169	-20	-3 390
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:	6 185	21	1 299	1	62	-20	-1 237
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 185	21	1 299	1	62	-20	-1 237

тыс.руб.

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

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 315 003	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	9 534	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	189 202	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	350 445	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	54 693	0
8	Основные средства	0	0	168 763	0
9	Прочие активы	0	0	103 157	0

2020.8.3

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13 276, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8 946 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 165 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 165 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 520, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 9 181 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 174 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 165 .

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречица



Исполнитель Гераскина О.Н.
тел.(8313)26-86-09
10 августа 2021 г.

Код по ОКПО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	Код регистрации организации
22421000000	09116282	1114

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Квартальная(Годовая)													Итого источники капитала
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		83 100	0	37 552	0	68 643	0	4 418	0	0	0	0	0	69 156	262 869
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		83 100	0	37 552	0	68 643	0	4 418	0	0	0	0	69 156	262 869	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 756	2 756	
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 756	2 756	
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	40	0	0	0	0	-40	0	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		83 100	0	37 552	0	68 643	0	4 458	0	0	0	0	71 872	265 625	
13	Данные на начало отчетного года		83 100	0	37 552	0	68 643	0	4 458	0	0	0	0	72 376	266 129	

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО
22-421000000	09116282
	регистрационный
	1114

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

на "01" июля 2021 года

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

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

Код формы 0409813
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
2	Основной капитал	5.1	182 666	186 320	187 123	186 948	186 726
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		183 748	185 937	187 123	191 241	191 019
3	Собственные средства (капитал)	5	311 612	317 266	322 493	321 848	323 048
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		312 694	316 883	323 432	327 330	326 824

АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.

4	Активы, взвешенные по уровню риска		545 412	484 422	457 755	481 115	469 963
---	------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент

6	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3	25.7	27.8	30.2	28.0	31.6
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.6	27.5	29.7	28.4	32.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) ✓	5.3	39.4	42.2	46.1	43.0	48.1
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		39.1	41.8	45.4	43.4	48.3

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

22	Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	5.8.2	97.1				127.5				130.5				151.2				148.8			
			максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение за период	кол-во нарушений	длительность		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.8.1	18.5	0	0	16.4	0	0	16.2	0	0	16.7	0	0	17.9	0	0	0	0			
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		6.1	0	0	6.0	0	0	0.0	0	0	2.9	0	0	6.2	0	0	0	0			

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Гераскина О.Д.

Телефон: (8313)26-86-09

"10" августа 2021 г.

(Handwritten signatures)



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 июля 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:		-4 158	-2 527
1.1.1	проценты полученные		23 460	29 064
1.1.2	проценты уплаченные		-8 840	-13 443
1.1.3	комиссии полученные		8 295	6 205
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 688	-2 447
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		270	5 193
1.1.8	прочие операционные доходы		693	957
1.1.9	операционные расходы		-26 141	-26 633
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-207	-1 423
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		49 258	9 928
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		71	-55
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		247 159	-27 919
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9 782	-17 998
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		-188 865	56 012
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		675	-112
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		45 100	7 401
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		-211	-336
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-198	-336
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-500	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-500	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 979	7 743
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		48 381	14 808
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	46 514	40 854
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	94 895	55 662

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

Исполнитель Гераскина О.П.

Телефон: (8313) 26-86-09

"10" августа 2021 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

1. Общая информация о Банке.

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

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

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

21 августа 2018 года Банк получил статус банка с базовой лицензией.

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., 2018г., 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.

Отчетный период – с 1 января по 30 июня 2021 года включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность (финансовая) отчетность, (далее – Промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 июля 2021 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2021 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2021 года. Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

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

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

Дополнительный офис «Московский», находящийся по адресу: г.Москва, ул.Пресненский вал, д.17,строение1.

На начало и на конец отчетного периода банк в своей структуре не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

№ п/п	Показатели	строки ф.806	01.07.2021		01.01.2021	
			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	88 871	10.93	40 024	4.01
1.1	Наличные денежные средства	с.1	79 147	89.06	29 548	73.82
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	1 180	1.33	1 251	3.13
1.3	средства в Банке России		8 544	9.61	9 225	23.05
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	7 204	0.89	7 741	0.77
2.1	в банках РФ		6 891		7 741	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	542 699	66.74	816 588	81.70
3.1	депозиты в Банке России		117 000		457 000	
4	Основные средства и нематериальные активы	стр.11	147 470	18.13	119 911	12.00
5	Прочие активы	стр.12	26 926	3.31	15 288	1.52
6	Итого активов	стр.14	813 170	100	999 552	100

2.1 Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности в кассе банка.

	01.07.21	01.01.21
Наличные денежные средства в валюте РФ	54 988	11 771
Наличные денежные средства в ин.валюте	24 159	17 777
Итого наличные денежные средства	79 147	29 548

2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства в Центральном банке включают остатки на корреспондентском счете в Банке России и остатки на счетах обязательных резервов.

	01.07.21	01.01.21
Остатки по счетам в Банке России	8 544	9 225
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ и в ин.валюте	1 180	1 251
Итого средства в Центральном Банке	9 724	10 476

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

2.3. Средства в кредитных организациях

	01.07.21	01.01.21
Корреспондентские счета РФ	6 891	7 613
Сформированный резерв	0	0
НКО ЗАО НРД	5	59
РНКО Платежный Центр (ООО)	25	0
Средства в НКО НКЦ (АО)	283	54
Итого средств в кредитных организациях	7 204	7 741
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.07.21	01.01.21
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	4 004	2 296
КИВИ Банк (АО)	2 703	5 136
ООО КБ «Платина»	160	169
ПАО ЗАО "ФК Открытие"	23	12
АО "Банк Русский Стандарт"	1	0

	6 891	7 613
2.4. Чистая ссудная задолженность		
	01.07.21	01.01.21
Текущие кредиты, в т.ч.	560 695	832 886
- депозит в Банке России	117 000	457 000
- кредиты юридическим лицам	342 278	308 439
- кредиты индивидуальным предпринимателям	38 773	13 768
- кредиты физическим лицам	56 181	47 743
- просроченная задолженность	5 792	5 242
- просроченные проценты	671	671
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	23
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	17 996	16 298
- депозит	0	0
- кредиты юридическим лицам	7 567	10 875
- кредиты индивидуальным предпринимателям	5 199	138
- кредиты физическим лицам	5 239	4 786
- просроченная задолженность	5 792	5 242
- просроченные проценты	671	671
- корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 472)	(5 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	542 699	816 588

2.5. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	01.07.21	01.01.21
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	180 740	151 749
1. Основные средства, в т.ч.	169 483	146 277
- объекты недвижимого имущества	157 716	134 405
- автомобили	3 180	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 781	5 781
- прочие	2 661	2 661
- вложения в сооружение основных средств	145	0
2. Имущество, полученное в финансовую аренду	5 754	0
3. Нематериальные активы	5 495	5 429
4. Материальные запасы	8	43
Начисленная амортизация, всего	(33 270)	(31 838)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(28 778)	(28 189)
- объекты недвижимого имущества	(19 147)	(18 674)
- автомобили	(1 574)	(1 601)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 456)	(5 332)
- прочие	(2 601)	(2 582)
2. Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	(494)	0
3. Амортизация нематериальных активов	(3 998)	(3 649)
Итого основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	147 470	119 911

В данной статье наибольший удельный вес **95,4%** занимают основные средства.

В составе объектов недвижимого имущества **68,3%** занимают объекты банка, необходимые для осуществления деятельности.

Основные средства, используемые в основной деятельности, по балансовой стоимости – **119 479 тыс. руб.**, по остаточной – **90 701 тыс. руб.** состоят из:

– 79,8% здание Банка по балансовой стоимости: 95 343 тыс. руб., по остаточной: 76 196 тыс. руб.;

- 8,3% земельный участок под зданием Банка стоимостью 9 855 тыс. руб.;
- 2,1% объекты внешнего благоустройства стоимостью 2 514 тыс. руб.;
- 2,7% автомобиль по балансовой стоимости: 3 180 тыс. руб., по остаточной: 1 574 тыс. руб.;
- 4,8% вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5 781 тыс. руб., по остаточной: 325 тыс. руб.;
- 2,2% прочее имущество по балансовой стоимости 2 661 тыс. руб., по остаточной на сумму 60 тыс. руб.
- 0,1% вложения в сооружение основных средств 145 тыс. руб.

По состоянию на конец отчетного периода на балансе банка числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **50 004 тыс. руб.**, их удельный вес в основных средствах банка составляет **29,5%**, в том числе:

- имущественный комплекс в г.Павлово - земельные участки с объектами недвижимости складского и офисного назначения на общую сумму **11 359 тыс. руб.**,
- 2 земельных участка с жилым домом и хоз.постройками в пос. Решетиха на сумму **13789 тыс. руб.**;
- имущественный комплекс ООО «Агрокомплекс «Ветлуга», принятый на баланс в отчетном периоде в соответствии с договорами об отступном – земельные участки с объектами недвижимости на сумму **24 856 тыс. руб.**

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Для размещения дополнительного офиса «Московский» банк заключил договор аренды нежилого помещения на первом этаже нежилого здания с отдельным входом, расположенного в г.Москва

На дату первоначального признания Банк оценил актив в форме права собственности (АФПП) по первоначальной стоимости, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, рассчитанной исходя из арендных платежей, срока аренды и ставки дисконтирования в сумме 5 754 тыс. руб. Амортизация АФПП на 01.07.2021 г. составила 494 тыс. руб.

Согласно договору арендная плата составляет 250 000 тыс. руб., в том числе НДС. Арендатор оплачивает арендную плату за первый и последний месяц аренды в течение 5 дней с момента подписания договора.

Стимулирующие платежи по аренде и затраты при демонтаже базового актива договором не предусмотрены.

Первоначальные затраты банка по аренде отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. на балансе банка учитываются:

НМА - логотип банка 1 тыс. руб., лицензии в сумме 5 495 тыс. руб..

Материальные запасы - материалы на сумму 8 тыс. руб.

2.6. Прочие активы

	01.07.2021	01.01.2021
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	65 693	54 054
Резерв по прочим активам	(38 701)	(38 766)
Корректировка резервов на возможные потери по дебиторской задолженности	(66)	0
Итого прочих активов	26 926	15 288

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 65 693 тыс. руб. состоят из:

- недостача денежной наличности – 36 881 тыс. руб.;
- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2 311 тыс. руб.;
- предоплата за подписку по периодическим изданиям – 42 тыс. руб.;
- хозяйственная деятельность – 80 тыс. руб.
- предоплата за тех.поддержку информационных систем – 32 тыс. руб.;

- уплаченная госпошлина – 51 тыс. руб.;
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (капвложения) – 650 тыс. руб.;
- предоплата за сотовую связь – 5 тыс. руб.
- переплата по налогу на имущество – 32 тыс.руб.;
- Дебиторская задолженность за реализованное имущество банка – 1 325 тыс.руб.
- расчеты с ПАО «Московская биржа» по валютным сделкам – 5 557 тыс.руб.
- расчеты по брокерским операциям ПАО «Бест Эффорте банк» - 18 376 тыс.руб.
- Переоценка требований и обязательств по поставке ин.валюты – 151 тыс.руб.
- Предметы труда, полученные по договорам отступного – 200 тыс. руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.07.2021 г. составил 38 701 тыс. руб., в т. ч.:

- под недостачу денежной наличности в размере 100% в сумме 36 881 тыс.руб.,
- внесение суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка – 1 709 тыс. руб.,
- уплаченной госпошлине – 51 тыс. руб.,
- прочий резерв – 60 тыс. руб.

2.7. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, инвестиции в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде Банк не проводил.

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

№ п/п	ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период		
		01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %	
1	Всего обязательств, в том числе:	стр.23	553 020	733 423	68.01	73.38	(156 947)	(21.40)
1.1	Средства клиентов (юр. лиц)	стр.16-стр.16.2.1	228 419	369 563	41.30	50.39	(124 033)	(33.56)
1.2	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.16.2.1	298 993	346 662	54.07	47.27	(34 814)	(10.04)
1.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	0	0	0	0	0	0
1.4	Обязательства по текущему налогу на прибыль	стр.19	0	141	0	0.02	(141)	(100)
1.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	11 816	11 572	2.14	1.58	0	0
1.6	Прочие обязательства	стр.21	12 718	4 521	2.30	0.62	2 277	50.47
1.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	1074	964	0.19	0.12	(236)	(24.48)
2	Источники собственных средств, в том числе:	стр.36	260 150	266 129	31.99	26.62	(3 653)	(1.37)
2.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	83 100	31.94	31.23	0	0
2.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	37 552	14.43	14.11	0	0
2.3	Резервный фонд	стр.27	4 478	4 458	1.72	1.68	0	0
2.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	68 643	26.39	25.79	0	0
2.5	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	стр.35	72 356	69 116	27.81	25.97	3 260	4.72
2.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	(5979)	3 260	(2.29)	1.22	(393)	(12.05)
	Всего пассивы	стр.23+	813 170	999 552	100.00	100.00	(160 600)	(16.07)

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.21	01.01.21
1. Юридические лица, в т.ч.	219 080	360 255
Текущие/расчетные счета	149 051	245 619
Депозиты и начисленные проценты	15 000	59 607
Субординированный кредит	55 000	55 000
Средства в расчетах	29	29
2. Физические лица, в т.ч.	294 645	338 801
Срочные вклады	259 829	294 200
Вклады до востребования	27 260	15 871
Средства физических лиц	7 556	28 730
3. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	98	45
4. Индивидуальные предприниматели, в т.ч.	13 589	17 124
Расчетные счета	4 389	7 924
Субординированный кредит	9 200	9 200
Итого средств клиентов	527 412	716 225

На 01 июля 2021 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2020 г. 9 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 69 178 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 г. – 223 322 тыс. руб.), что составляет 13,12% (за 31 декабря 2020 г. – 31,18%) от общей суммы средств клиентов.

3.2 Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги в отчетном периоде банком не выпускались.

3.3. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П "Положение о Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" отложенные налоговые обязательства банка составляют на отчетную дату 11 816 тыс. руб. (на начало года 11 572 тыс. руб.)

3.4 Прочие обязательства

	01.07.21	01.01.21
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	444	586
Расчеты с прочими кредиторами	1 728	1 208
Расчеты по налогам	764	487
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 947	2 209
НДС	106	31
Суммы, поступившие до выяснения на корсчет в ВВГУ	937	
Обязательства по договору аренды (помещение ДО "Московский")	4 792	
Итого прочих обязательств	12 718	4 521

Наибольшую долю в «Прочих обязательствах» 31,03% составляют расчеты по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (резерв по предстоящим отпускам) – 3 947 тыс. руб. и обязательства по договору аренды (помещение ДО "Московский") составили 4792 тыс.руб. (37,68%)

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - 1 728 тыс. руб. (13,59% в прочих обязательствах) состоит:

- 1 412 тыс. руб. – страховые взносы в ФФОМС, ФСС, ПФР

- 248 тыс. руб. – текущая хозяйственная деятельность банка (оплата счетов)
- 56 тыс. руб. – арендная плата за использование банковских ячеек.
- 12 тыс.руб. – обязательства по прочим операциям (валютный рынок)

Расчеты с Агентством по страхованию вкладов составили 444 тыс. руб. (3,49%).
Перечислены в июле 2021 г.

Расчеты по налогам составляют 764 тыс. руб. (6,01%):

- налог на имущество – 709 тыс. руб.
- налог на землю – 40 тыс. руб.
- транспортный налог – 15 тыс. руб.

Задолженность по НДС составляет 106 тыс. руб. (0,83%). Погашена в июле 2021 г.

Суммы, поступившие до выяснения на корсчет в Волго-Вятское Главное Управление составили 937 тыс.руб (7,37%).

3.5 Уставный капитал

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

	номинал, рубли	кол-во, штук		Гарант. размер годового дивиденда (%)	Размер уставного капитала, тыс.руб.	
		За 30.06.2021	За 31.12.2020		За 30.06.2021	За 31.12.2020
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		82 070	82 070
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	50	50
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	130	130
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	600	600
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	250	250
Итого:		82 127 500	82 127 500		83 100	83 100

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

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

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

3.6 Эмиссионный доход и резервный фонд

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.07.2021 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 37 552 тыс. руб. без изменений).

Размер резервного фонда составляет 5% величины уставного капитала банка. После достижения резервным фондом необходимого размера, отчисления в резервный фонд ежегодно составляют 0,5% от чистой прибыли банка. Резервный фонд на 01.01.2021 - 4 458 тыс. руб., на 01.07.2021 – 4478 тыс. руб. По итогам собрания акционеров от 14 апреля 2021 г. (Протокол №1 от 15.04.2021 г.) в резервный фонд отчислено 20 тыс. руб.

3.7 Переоценка основных средств

Фонд переоценки основных средств на отчетную дату и на начало года составил 81 192 тыс. руб., уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 549 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643 тыс. руб. В отчетном периоде без изменений.

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации и выданные гарантии и поручительства

	01.07.21	01.01.21
Неиспользованные кредитные линии с правом досрочного закрытия	154 853	130 031
Выданные гарантии и поручительства	7 405	5 000

По состоянию на 01.07.2021 г. банком выдано 2 гарантии ООО «Минеральные воды» на сумму 3500 тыс. руб. и 1500 тыс. руб. и 1 гарантия физическому лицу на сумму 2 405 тыс. руб.

4. Пояснительная информация к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Общая сумма доходов банка за 1 полугодие 2021 г. составила **202 706 тыс. руб.**, свернутая сумма доходов – **132 119 тыс. руб.** Общая сумма расходов банка - **208 685 тыс. руб.**, свернутая сумма расходов – **138 098 тыс. руб.**

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма - **50 951 тыс. руб.**, резерв на возможные потери – **19 636 тыс. руб.**

4.1 Процентные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Процентные доходы		
по ссудам, предоставленным клиентам, в т.ч.	20 670	24 356
- Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	60	63
- Негосударственным коммерческим организациям	16 678	20 915
- Индивидуальным предпринимателям	782	1 392
- Гражданам (физическим лицам)	2 850	1 986
по депозитам, размещенным в Банке России	2 813	4 531
Итого процентных доходов	23 483	28 887
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	5 553	9 924
Субординированные займы	3 093	3 320
Срочные депозиты юридических лиц	90	0
Текущие/расчетные счета	156	236
Итого процентных расходов	8 892	13 480
Чистые процентные доходы	14 591	15 407

Удельный вес процентных доходов от размещения ресурсов в доходах банка составляет **17,77%**, уменьшение по сравнению с 1 полугодием 2020 г. на **5 404 тыс. руб.** в связи со снижением кредитного портфеля и процентной ставки.

Процентные расходы в отчетном периоде 2021 г. составили **6,44%** от общей сальдированной суммы расходов, уменьшение на **4 588 тыс. руб.**, которое связано со снижением общего объема привлеченных средств физических лиц во вклады, а также со снижением процентной ставки по данным привлеченным средствам.

Таким образом, чистые процентные доходы составили **14 591 тыс. руб.**, снижение на **816 тыс. руб.** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Комиссионные доходы		

Комиссии по кассовым операциям	4 003	2 435
Комиссии по расчетным операциям	3 861	3 347
Комиссия за переводы	72	66
Открытие и введение банковских счетов	195	177
Выдача банковских гарантий	164	180
Итого комиссионных доходов	8 295	6 205

Комиссионные расходы

комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	524	1 580
расходы за открытие и ведение банковских счетов	52	20
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	833	743
расходы за услуги по переводам денежных средств	31	34
Итого комиссионных расходов	1 440	2 377
Чистые комиссионные доходы	6 855	3 828

Комиссионные доходы банка в отчетном периоде составляют **6,28%** от доходов банка, рост по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. **на 2 090 тыс. руб.**

Комиссионные расходы банка в отчетном периоде составляют **1,04%** от расходов банка, снижение по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. **на 937 тыс. руб.**

Таким образом, чистые комиссионные доходы банка составили **6 855 тыс. руб.**, увеличение **на 3 027 тыс. руб.**

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.07.2021	01.07.2020
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений	383	500
От реализации (выбытия) имущества	93	0
Пользование индивидуальными сейфами	60	34
Восстановление процентов при досрочном расторжении депозитов физических лиц	37	193
Установка «Клиент-Банк»	109	146
Возмещение кредитов, списанных за счет созданного резерва	80	66
Юридическое сопровождение сделок	24	16
Прочие доходы	0	2
Итого прочих операционных доходов	786	957

Операционные расходы

Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	16 275	16 341
Ремонт и содержание ОС	1 726	1 495
Амортизация	1 682	1 252
Тех. поддержка программных комплексов	2 410	2 425
Охрана	1 159	1 402
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	923	1 009
Услуги связи	1 289	1 234
Аренда помещений	1 680	2 202
Страхование имущества	102	149
От списания стоимости запасов	244	395
Вознаграждение членам Совета банка	0	230
Прочие организационные и управленческие расходы	707	272
Аудит	60	75

Служебные командировки	14	22
Представительские расходы	26	27
Судебные и арбитражные издержки	0	5
Оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации	450	0
Налоги	1 594	975
Итого операционных расходов	30 341	29 510

Операционные доходы банка в отчетном периоде составляют **0,6%** от доходов банка, снижение по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. **на 171 тыс. руб.**

Операционные расходы банка в отчетном периоде составляют **21,97%** от расходов банка, увеличение по сравнению с аналогичным периодом 2020 г. **на 831 тыс. руб.**

Наибольший удельный вес в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала 53,64%.

	За 1 полугодие 2021 г.	Доля, %	За 1 полугодие 2020 г.	Доля, %
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров, в т.ч.	16 275	100	16 341	100
расходы на оплату труда	12 493	76,76	12 474	76,34
налоги, начисленные на заработную плату	3 737	22,96	3 781	23,14
расходы на подготовку кадров	45	0,28	86	0,52

Техническая поддержка программных комплексов – 2 410 тыс. руб. или 7,94%, в т.ч. наибольший расход в данной статье занимает тех. поддержка АБС «Ва-Банк» - 1 664 тыс. руб. (69%), сопровождение ПО «Клиент-Банк» - 419 тыс. руб. (17,4%).

Арендная плата за помещения – 1 680 тыс. руб. или 5,54% в операционных расходах банка, в т.ч. наибольший расход 59,52% занимает расход от аренды помещения доп.офиса «Московский» - 1000 тыс. руб. Снижение по статье «Арендная плата» по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано напрямую с увеличением по статье «Амортизация» за счет признания Банком актива в форме права собственности (арендуемое помещение доп.офиса «Московский») и начисление амортизации по данному АФПП.

Расход по налогам

	01.07.2021	01.07.2020
Налог на имущество	1 350	784
Транспортный налог	31	33
Налог на землю	190	157
НДС	23	1
Итого налогов	1 594	975

Увеличение по налогу на имущество на 566 тыс. руб. и налога на землю на 33 тыс. руб. связано с увеличением кадастровой стоимости здания банка и земельного участка, на котором оно расположено.

4.4. Чистые расходы от создания резерва на возможные потери - 1 809 тыс. руб. или 1,31% в расходах банка, из них 1 698 тыс. руб. – расходы по созданию резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, 1 тыс. руб. – расходы по созданию резерва на возможные потери по прочим активам и 110 тыс. руб. – доходы от восстановления резерва по условным обязательствам кредитного характера.

Расход от формирования резерва по РПБУ составил 2 923 тыс. руб., восстановление по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки по МСФО в сумме 1 114 тыс. руб.

4.5. Наибольший удельный вес в доходах банка составляют доходы от операций с ин. валютой – 72,34%, также наибольший удельный вес в расходах банка составляют расходы от операций с ин. валютой – **69,02%**.

	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от операций с иностранной валютой	95 576	250 111
Расходы от операций с иностранной валютой	95 306	(244 918)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	270	5 193

Чистые доходы от операций с ин. валютой составляют **0,2%** в доходах банка.

	01.07.2021	01.07.2020
Доходы от переоценки счетов в ин. валюте	54 930	118 954
Расходы от переоценки счетов в ин. валюте	50 951	(111 211)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 979	7 743

Чистые доходы от переоценки ин. валюты составляют **3,01%** в доходах банка.

Итого чистый доход от операций и от переоценки ин.валюты в отчетном периоде составил **4 249 тыс. руб.**

4.6. Убыток до налога на прибыль за отчетный период составил 5 669 тыс. руб.

Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2021	01.07.2020
Налог на прибыль	66	833
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	244	262
Итого начисленный (уплаченный) налог на прибыль	310	1 095

Расход по налогам составляет **0,22%** от общей суммы расходов банка.

Убыток после уплаты налогов за 1 полугодие 2021 г. составил 5 979 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 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.

Структура собственных средств (капитала) Банка

	тыс.руб.		
	01.07.21	01.01.21	Отклонение
Основной капитал:	182 666	187 123	-4 457
Базовый капитал	182 666	187 123	-4 457
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	128 946	135 370	-6 424
Итого собственных средств (капитала) банка	311 612	322 493	-10 881

5.1. Структура базового капитала

	тыс. руб.		
	01.07.21	01.01.21	Отклонение

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 478	4 458	20
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	67 124	64 823	2 301
Убыток текущего года	(7 061)	-	-7 061
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(1 497)	(1 780)	283
Итого базовый капитал	182 666	187 123	-4 457

5.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

Количество размещенных и оплаченных акций.

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

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

5.1.2. Эмиссионный доход

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

на 01.01.2021 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.07.2021 г. - 37 552 тыс. руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.07.21	01.01.21	Отклонение
резервный фонд	4 478	4 458	20

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. По решению собрания акционеров от 14 апреля 2021 г. (Протокол №1 от 15.04.2021 г.) в резервный фонд отчислено 20 тыс. руб.

	01.07.21	01.01.21	Отклонение
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	72 356	69 116	3 240
Исключение из нераспределенной прибыли прошлых лет суммы корректировки сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 232)	(4 293)	-939
Итого нераспределенная прибыль прошлых лет	67 124	64 823	2 301

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.07.21	01.01.21	Отклонение
Нематериальные активы	1 497	1 780	-283

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.07.21	01.01.21	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	103	206	-103
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	-	3 260	- 3260
Корректировка прибыли на сумму сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(939)	939
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	68 643	0
Субординированный кредит	60 200	64 200	-4 000
Итого дополнительный капитал	128 946	135 370	- 6 424

5.2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 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 – 1 030 тыс. руб.
на 01.01.2021 г. - 206 тыс. руб.
на 01.07.2021 г. - 103 тыс. руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

	01.07.21	01.01.21
Доходы	147 776	539 268
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	54 930	219 519
Расходы	(157 424)	(575 661)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(50 951)	(178 020)
Налог на прибыль	(66)	(1 179)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(244)	(667)
Корректировка прибыли на сумму сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 114)	(939)
	32	0
Прибыль (Убыток) текущего года	(7 061)	2 321

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

Фонд переоценки основных средств на 01.07.2021 г. составил 81 192 тыс. руб., уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 549 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643 тыс. руб.

		01.07.21	01.01.21	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

5.2.4. Субординированные займы

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. В состав собственных средств включается в остаточной стоимости 28 500 тыс. руб.

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 состав собственных средств включается в остаточной стоимости 9 500 тыс. руб.

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 01.07.2021 г. в состав собственных средств (капитала) банка субординированные займы включаются не в полном объеме, за минусом амортизации 4 000 тыс. руб., т.е. в остаточной стоимости 60 200 тыс. руб.

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

2021 год	на	Min	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	8%	46,1	44,6	44,0	42,2	38,5	36,3	39,4
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	6%	30,2	29,1	28,7	27,8	25,1	23,4	25,7

Данные нормативы выполнялись на каждую операционную дату. За отчетный период фактов невыполнения нормативов не было.

5.4. Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной и приравненной к ней задолженности		По начисленным процентам	Всего
	в соответ. с 590-П	Корректировка по МСФО 9	в соответ. с 611-П	
Остаток на начало отчетного периода	21 041	(5 414)	671	16 298
Формирование (доначисление) резерва	13 111	6 227	201	19 503
Восстановление (уменьшение) резерва	(10 355)	(7 285)	(201)	(17 805)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	23 797	(6 472)	671	17 996

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

	В соответствии с 611-П	Корректировка по МСФО 9	Всего
Остаток на начало отчетного периода	37 766	0	37 766
Формирование (доначисление) резерва	198	66	264
Восстановление (уменьшение) резерва	(263)	0	(263)
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	38 701	66	38 767

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

	В соответствии с 611-П	Корректировка по МСФО 9	Всего
Остаток на начало отчетного периода	782	182	964
Формирование (доначисление) резерва	1 423	255	1 678
Восстановление (уменьшение) резерва	(1 191)	(377)	(1 568)
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	1 014	60	1 074

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

6.1. В течение 1 полугодия 2021 года банк осуществлял ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов.

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

Случаев невыполнения обязательных нормативов банка в течение 1 полугодия 2021 года не было.

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

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

У Банка отсутствуют денежные средства, недоступные для использования.

тыс. руб.

	01.07.2021 п.5.2.	01.01.2021 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 544	9 225	-681
Наличные денежные средства	79 147	29 548	49 599
Корреспондентские счета Российской Федерации	6 891	7 613	-722
НКО НКЦ (АО)	283	54	229
РНКО Платежный Центр (ООО)	25	15	10
НКО ЗАО НРД	5	59	-54
Итого денежных средств и их эквивалентов	94 895	46 514	48 381

тыс. руб.

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.07.2021	01.01.2021	Изменения за период
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	4004	2 296	1 708
«Киви» Банк (АО)	2 703	5 136	-2 433
ООО КБ «Платина»	160	169	-9
ПАО Банк «ФК Открытие»	23	12	11
АО «Банк Русский Стандарт»	1	0	1
Итого на кор.счетах в банках РФ	6 891	7 613	-722

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.07.2020 п.5.2.	01.01.2020 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 862	8 776	-914
Наличные денежные средства	43 963	29 983	13 980
Корреспондентские счета Российской Федерации	3 837	2 095	1 742
Итого денежных средств и их эквивалентов	55 662	40 854	14 808

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.07.2020	01.01.2020	Изменения за период
ПАО «Сбербанк России»	1 338	529	809
«Киви» Банк (АО)	2 321	1 390	931
ООО КБ «Платина»	152	134	18
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	0	2	-2
НКО АО НРД	18	40	-22
НКО НКЦ (АО)	8	0	8
Итого	3 837	2 095	1 742

7.2. Далее представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и исключенных из Отчета о движении денежных средств:

	За 1 полугодие 2021 г.	Имущество, приобретенное по договорам об отступном	Имущество, взятое в аренду, МСФО 16	Выбытие земельного участка за счет дебиторской задолженности
Неденежная операционная деятельность				
Прочие операционные доходы				
Изменение в операционных активах	п.1.1.8			80
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	25 055		
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4	(200)		(1 625)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			5 254	
Итого неденежная операционная деятельность		24 855	5 254	1 545
Неденежная инвестиционная деятельность				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(24 855)	(5 754)	1 545
Итого неденежная инвестиционная деятельность		(24 855)	(5 754)	1 545

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

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и 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.

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

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.

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

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

8.1. Кредитный риск.

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

Контроль и управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

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

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

2021 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Мах 20%	16,2	16,2	16,2	16,4	16,3	18,3	18,5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Мах 20%	-	-	5,9	6,0	6,0	6,0	6,1

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

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **66,74 %**, снижение с начала года составляет **273 889 тыс. руб.** Произошло снижение денежных средств, размещенных в Банке России, **на 340 000 тыс. руб.** С начала года их удельный вес снизился **на 34,4%** и составил **21,56%** в ссудной задолженности.

№ п/п		01.07.2021	Удельный вес, %	01.01.2021	Удельный вес, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	418 969	100	375 192	100
	Нижегородская область	343 792	82.06	325 192	86.67
	г. Москва	75 177	17.94		
	Костромская область			50 000	13.33
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	357 546	85.34	322 207	85.88
1.1.1.	в т.ч. по видам экономической деятельности:	357 546	100	322 207	100
	Нижегородская область	299 246	83.69	272 207	84.48
-	обрабатывающие производства	28 939	9.67	25 299	7.85
-	сельское хозяйство	37 414	12.50	31 000	9.62
-	строительство	15 483	5.18	19 783	6.14
-	транспорт и связь	12 869	4.30	7 938	2.46
-	оптовая и розничная торговля	135 121	45.15	152 488	47.33
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	54 006	18.05	34 980	10.86
-	прочие виды деятельности	15 414	5.15	719	0.22
	г. Москва	58 300	16.31	0	0
	строительство	58 300	100	0	0
	Костромская область	0		50 000	15.52
-	сельское хозяйство	0		50 000	15.52

1.1.2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	334 843		321 488	
-	индивидуальным предпринимателям	14 718		13 768	
1.2	Кредиты физическим лицам	61 423	14.66	52 985	14.12
	Нижегородская область	44 546			
	г. Москва	16 877			
2	Уступка прав требования	24 055			
3	Средства в кредитных организациях, в т. ч. в Банке России	117 000 117 000		457 000 457 000	
4	ИТОГО (стр.1+стр.2+стр.3)	560 024		832 192	
5	Начисленные проценты, в т.ч.	671		694	
	по депозитам в Банке России	0		23	
	по физическим лицам	671		671	
	по юридическим лицам	0			
6	Создано резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности	(24 468)		(21 712)	
7	Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 472		5 414	
8	Итого чистая ссудная задолженность (по кредитной организации в целом)	542 699		816 588	

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.07.2021	01.01.2021		01.07.2021	01.01.2021		01.07.2021	01.01.2021	
Банки	117 000	457 000	(340 000)	0	0	0	117 000	457 000	(340 000)
Юридические лица	342 828	308 439	34 389	8 117	10 875	(2 758)	334 711	297 564	37 147
Индивидуальные предприниматели	38 773	13 768	25 005	5 199	138	5 061	33 574	13 630	19 944
Физические лица	61 423	52 985	8 438	10 481	10 028	453	50 942	42 957	7 985
Итого	560 024	832 192	(245 247)	23 797	21 041	2 756	536 227	811 151	(274 924)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				(6 472)	(5 414)	(1 058)	6 472	5 414	1 058
Проценты по депозиту в Банке России	0	23	(23)	-	-	-	0	23	(23)
Просроченные проценты физ. лиц	671	671	0	671	671	0	0	0	0
Итого	560 695	832 886	(272 191)	17 996	16 298	1 698	542 699	816 588	(273 889)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2021 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	ф.806	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого
			До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.		124 032	10 300	1 500	64 681	135 362	224 820	560 695
1.1	просроченные кредиты		5 792	0	0	0	0	0	5 792
1.2	просроченные проценты		671	0	0	0	0	0	671
1.3	начисленные проценты		0	0	0	0	0	0	0
2	Резерв, в т.ч.		6 480	102	13	1 661	3 358	12 854	24 468
2.1	по просроченным кредитам		5 792	0	0	0	0	0	5 792
2.2	по просроченным процентам		671	0	0	0	0	0	671
2.3	по начисленным процентам		0	0	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва		117 552	10 198	1 487	63 020	132 004	211 966	536 227
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки								6 472

5	расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам								
6	Итого чистая ссудная задолженность								542 699

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

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Итого
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		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 застр.5 вычетом резерва 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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2021 г.	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 6 месяцев 2021г.
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	420 482	402 088
Условные обязательства кредитного характера	7 331	8 696

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2021 г.

Актив	Юридическое лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	550	5 242	5 792	5 792
Просроченная задолженность по процентам	0	671	671	671
Всего	550	5 913	6 463	6 463

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2021 г.

Актив	Юридическое 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

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.07.2021	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	10 703	46.92
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	6 949	30.46
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 158	22.61
ИТОГО	22 810	100

Классификация активов по категориям качества на 01.07.2021 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Итого активов	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв (ст.8+ст.9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	215 927	0	7 204	25 646	248 777	0	0	255	255
II	290 789	0	0	1 337	292 126	3 023	3 023	1 497	4 520
III	40 055	0	0	75	40 130	8 450	8 450	(5 206)	3 244
IV	1 761	0	0	0	1 761	898	898	0	898
V	11 492	671	0	38 635	50 798	50 798	50 798	(3 084)	47 714
Итого	560 024	671	7 204	65 693	633 592	63 169	63 169	(6 406)	56 763

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2021 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Итого активов	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв (ст.8+ст.9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	534 187	23	7 687	14 081	555 978	0	0	201	201
II	239 190	0	0	1 207	240 397	2 509	2 509	2 434	4 943
III	46 673	0	0	75	46 748	9 839	9 839	(6 560)	3 279
IV	6 900	0	0	0	6 900	3 519	3 519	(1 489)	2 030
V	5 242	671	0	38 699	39 370	44 612	44 612	0	44 612
Итого	832 192	694	7 687	54 062	889 393	60 479	60 479	(5 414)	55 065

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **2 категории качества 292 126 тыс. руб. (46,1%)**, из них **290 789 тыс.руб.** - ссудная задолженность.

Активы **1 категории качества** составляют **39,3% – 248 777 тыс. руб.**, из них **117 000 тыс. руб. (47,1%)** - депозиты, размещенные в Банке России; **98 927 тыс. руб. (39,8%)** -ссудная задолженность, **7 204 тыс. руб. (2,9%)** – корреспондентские счета, **25 646 тыс.руб. (10,2%)** – расчеты с валютными биржами и расчеты по брокерским операциям, а также задолженность по договору купли-продажи земельного участка.

Активы **3 категории качества** составляют **40 130 тыс. руб. (6,3%)**, в т.ч. 99,81% ссудная задолженность.

Активы **4 категории качества** составляют **1 761 тыс. руб. (0,3%)** - 100% ссудная задолженность юридических и физических лиц.

Активы **5 категории качества 50 798 тыс. руб. (8%)**, в том числе наибольшая доля **(72,6%) - 36 881 тыс. руб.** - недостача денежной наличности; **12 163 тыс. руб. (23,94%)** – просроченные ссуды и проценты.

Фактически сформированные резервы на возможные потери с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составили на отчетную дату **56 763 тыс. руб.**, с начала года увеличились в целом на **1 698 тыс. руб.** Резерв по условным обязательствам кредитного характера составил на отчетную дату **1 074 тыс.руб.** (отчисления в 1 полугодии составили 110 тыс.руб.)

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.07.2021 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв
I категория, в т.ч.	215 927	0	0	321	321
Депозиты, размещенные в банках	117 000	0	0	0	0
Проценты	0	0	0	0	0
Юридические лица	97 337	0	0	305	305
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	1 590	0	0	16	16
II категория, в т.ч.	290 789	2 995	2 995	1 497	4 492
Депозиты, размещенные в банках	0	0	0	0	0

Юридические лица	226 638	2 249	2 249	1 497	3 746
Проценты начисленные, юридические лица	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	14 718	147	147	0	147
Физические лица	49 433	599	599	0	599
III категория, в т.ч.	40 055	8 412	8 412	(5 206)	3 206
Юридические лица	16 000	3 360	3 360	(2 560)	800
Проценты начисленные, юридические лица	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	24 055	5 052	5 052	(2 646)	2 406
Физические лица					
Проценты начисленные, физические лица	0	0	0	0	0
IV категория, в т.ч.	1 761	898	898	0	898
Юридические лица	703	358	358	0	358
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	1 058	540	540	0	540
Проценты начисленные, физические лица					
V категория, в т.ч.	12 163	12 163	12 163	(3 084)	9 079
Юридические лица	2 150	2 150	2 150	0	2 150
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	9 342	9 342	9 342	(3 084)	6 258
Проценты начисленные, физические лица	671	671	671	0	671
Излишне начисленные проценты	0	0	0	0	0
Итого	560 695	24 468	24 468	(6 472)	17 996

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

Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.07.2021 г. создан в полном объеме в размере расчетного без учета обеспечения, произведены корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения.

По состоянию на 01.07.2021 года уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный».

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

Активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, отсутствуют.

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 1 полугодия 2021 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль норматива текущей ликвидности, данный норматив выполнялся на все операционные дни. За данный отчетный период не было фактов невыполнения норматива текущей ликвидности.

2021 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Норматив текущей ликвидности	НЗ	Min 50%	130.7	136.7	118.0	127.5	82.95	73,68	97,15

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2021 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:	94612	94612	94612	94612	94612	94612	94612	94612	94612	94612
1.1. II категории 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, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	117565	117565	117565	117865	127849	129357	191739	226597	327441	595680
3.1. II категории качества	552	552	552	852	10836	12344	56315	56315	133645	370172
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6. Прочие активы, всего, в том числе:	24416	24416	24416	24416	24469	24493	25346	25350	25351	27022
6.1. II категории качества	0	0	0	0	15	39	892	896	897	2568
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	236593	236593	236593	236893	246930	248462	311697	346559	447404	717314
8. Справочно. Кредитные линии, открытые кредитной организацией, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. Банком России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2. юридическими лицами - нерезидентами, включая кредитными организациями – нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПАССИВЫ										
9. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Средства клиентов, всего, в том числе:	188285	192622	204005	211888	225297	291145	388200	431220	463350	467286
10.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	34816	39153	50536	58419	71828	137676	234731	277751	294578	298514
10.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
11. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Прочие обязательства, всего, в том числе:	6308	6364	6364	6364	7221	7936	7957	7957	7958	8014
12.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 9, 10, 11, 12)	194593	198986	210369	218252	232518	299081	396157	439177	471308	475300
14. Условные обязательства кредитного характера и гарантии, выданные кредитной организацией, всего, в том числе:	136224	136224	136224	136224	136224	136224	136224	136224	136224	136224
14.1. открытые кредитные линии клиентам – нерезидентам, включая кредитным организациям - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
15. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 13 и 14)	-94224	-98617	-110000	-117583	-121812	-186843	-220684	-228842	-160128	105790
16. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 15 : строку 13) x100 %	-48.4	-49.6	-52.3	-53.9	-52.4	-62.5	-55.7	-52.1	-34.0	22.3

По состоянию на 01.07.2021 года уровень показателя риска ликвидности определялся как «приемлемый».

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.

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;
- привлечение субординированного займа;
- реструктуризацию (изменение) финансовых обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, в том числе увеличение сроков их исполнения;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;
- реструктуризацию активов банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

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

Виды и периодичность отчетов

Внутренняя отчетность по риску ликвидности предусматривает:

- экстренную (краткий анализ ситуации, повлекшей необходимость выпуска отчетности);
- ежедневную (расчет нормативов ликвидности);
- еженедельную (прогноз ликвидности);
- ежемесячную (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за месяц, сводные данные о нарушениях лимитов за месяц, сведения об итогах работы за месяц и др.);
- ежеквартальную/годовую (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за квартал/год, сводные данные о нарушениях лимитов за квартал/год, сведения об итогах работы за квартал/год, стресс-тестирование и др.).

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

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

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

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

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля (контроль 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.

По результатам оценки риска потери ликвидности за анализируемый период уровень риска потери ликвидности признается «приемлемым», не угрожающим возможности Банка исполнять свои обязательства своевременно и в полном объеме.

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

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

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», 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.

8.3.1. Валютный риск

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

На основе методов управления валютным риском, определенных в 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.

Так как в течение 1 полугодия 2021 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «приемлемым».

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют на 01.07.2021 года

	тыс.руб.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54 988	14 307	9 852	79 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 180	-	-	1 180
Средства в Банке России	8 544	-	-	8 544
Средства в других банках	1 337	1 823	3 761	6 921
Средства в НКО НКЦ (АО)	283	-	-	283
Кредиты и дебиторская задолженность	542 699	-	-	542 699
Основные средства и нематериальные активы	147 470	-	-	147 470
Прочие активы	4 086	4 864	17 976	26 926
Требование по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
Итого активов	760 587	20 994	31 589	813 170
Обязательства				
Средства клиентов	504 588	18 818	4 006	527 412
Прочие обязательства	12 718	-	-	12 718
Отложенные налоговые обязательства	11 816	-	-	11 816
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 074	-	-	1 074
Итого обязательств	530 196	18 818	4 006	553 020
Чистая балансовая позиция		2 176	27 583	

8.3.2. 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 1 полугодие 2021 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2021 г. вложений в ценные бумаги нет.

8.3.3. Процентный

Это риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала,

уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Методы управления процентным риском предусмотрены в Положении Банка «Об основных направлениях процентной политики». Регулирование процентного риска определено в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», где определены основные принципы управления процентным риском в банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

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

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

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

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке другими кредитными организациями, работающими в регионе. Также берется во внимание результат мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, и базовый уровень доходности вкладов (информация с сайта Центрального Банка России). Банк ежемесячно осуществляет контроль за недопущением превышения процентных ставок по вкладам физических лиц более чем на 2% над базовым уровнем доходности вкладов, устанавливаемым Банком России. Дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в отношении Банка за 1 полугодие 2021 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2021 г. уровень процентных ставок по выданным кредитам в рублях постепенно снижался. Средневзвешенная процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на начало года – 10,6%, на 01.07.2021 г. – 10,3%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным в Банке России депозитам на начало года составила 3,66%, на конец отчетного периода 4,5% за счет размещения свободных денежных средств на более длительный период.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на конец отчетного периода составила 2%, начало отчетного года 01.01.2021 г. – 0,5%. Повышение средней процентной ставки за счет привлечения денежных средств на более длительный срок. Депозиты в долларах США и в евро в течение отчетного периода не привлекались.

В течение 1 полугодия 2021 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась (с 4,4% на начало года до 4% на конец отчетного периода).

Средневзвешенная ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде осталась неизменной относительно начала года: по состоянию на 01.01.21 г. – 0,9% и на 01.07.21 г. – 0,9%. По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» процентная ставка осталась без изменений относительно начала года и составила 0,01%.

По состоянию на 01.07.2021 года уровень процентного риска признается «приемлемым».

В отчетном периоде на заседаниях Правления банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц, по вкладам физических лиц.

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												79147
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях												15465
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	130661	8190	72025	145267	100169	59256	22679	14478	3142	5395	49642	25519
1.3.1.	Кредитных организаций	170013											
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13185	7265	70637	141826	91907	47830	10833	6762	250	2503		24399
1.3.3	Физических лиц	463	925	1388	3441	8262	11426	11846	7716	2892	2892	49642	1120
1.3.3.2	Жилищные ссуды	371	741	1112	2661	6059	7520	9034	3834	2892	2892	49642	0
1.6	Прочие активы												27512
1.7	Основные средства и нематериальные активы	12	24	36	72	143							47756
2													
2.7	Прочие договоры (контракты)												
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	130673	8214	72061	145339	100312	59256	22679	14478	3142	5395	49642	195399
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ												
4.1	Средства кредитных организаций												
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	72968	62930	119673	74055	3687							137262
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	40	52	23755	0	0							137243
4.2.2	Депозиты юридических лиц				15303								
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	72928	62878	95198	58752	3687							
4.3.	Выпущенные долговые обязательства												
4.4.	Прочие пассивы	506	1763	4729	11542	19000	19000	19000	12571	471			19868
4.5	Источники собственных средств (капитала)												260150
5													
5.7	Прочие договоры (контракты)												

6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	73474	64693	124402	85597	22687	19000	19000	12571	471			417280
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка б)	57199	(56479)	(52341)	59742	77625	40256	3679	1907	2671	5395	49642	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	1096,28	(941,28)	(654,26)	298,71								
8.2	- 200 базисных пунктов	(1096,28)	941,28	654,26	(298,71)								
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500								

8.4. Операционный риск.

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, каждое подразделение ведет аналитическую базу данных о реализованных операционных рисках. Отдел отчетности и экономического анализа ведет сводную аналитическую базу. Для обеспечения

унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения.

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

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

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П составила по состоянию на 01.07.2021 г. – 10 281 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 11 686 тыс. руб.).

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

	Статьи	2020	2019	2018
1	Чистый процентный доход	29 057	48 445	52 385
2	Чистые непроцентные доходы	33 646	21 827	20 261
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17 824	476	1 156
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 499	-703	-240
	Комиссионные доходы	13 954	13 17	18 078
	Прочие операционные доходы	1 472	11 140	4 111
3	Комиссионные расходы	5 455	2 213	2 646
4	Приложение №446-П	0	0	198
	Валовой доход	62 703	70 272	72 646

	Параметры	2020	2019	2018
	Чистые доходы	62 703	70 272	72 646
	Среднее значение	68 540		
	Коэффициент	15%		
	Размер операционного риска	10 281		

Полученная информация анализировалась руководителем СУР и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. На 01.07.2021 года уровень операционного риска признан «приемлемым».

8.5. Правовой риск

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

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

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

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

8.6. Риск концентрации.

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

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

- объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- 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 01.07.2021 г. уровень риска признан «управляемым».

8.7. Стратегический риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 г. уровень риска признан «приемлемым».

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

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

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

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

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

Постоянно обновляется информационный сайт Банка (www.bankhimik.ru), где размещается публикуемая отчетность, документы раскрытия информации акционерным обществом, тарифы, объявления, иная информация о Банке.

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

По состоянию на 01.07.2021 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

8.9. Информация по сделкам уступки права требования.

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 согласно договорам об уступке права требования Банк уступил индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО "Агрокомплекс "Ветлуга"» на сумму **25,055 млн.руб.**

В 1 квартале 2021 года Банк взамен исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным с ООО «Агрокомплекс «Ветлуга» в сумме 25,055 млн.руб. заключил соглашения об отступном:

- с ООО «Агрокомплекс «Ветлуга» на передачу в качестве отступного объектов недвижимости и земельных участков в сумме 23,038 млн.руб.;
- с ООО «Агрокомплекс «Ветлуга» на передачу оборудования в сумме 0,2 млн.руб.
- с физическими лицами на передачу земельных участков и объекта недвижимости в сумме 1,817 млн.руб.

8.10. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2021 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.

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

В отчетном периоде банк не заключал сделки по предоставлению кредитов со связанными лицами. Заключена сделка по уступке прав требования со связанным лицом, предоставление банковской гарантии, также 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.

За 1 полугодие 2021 года Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2021 г.

№ п/п	Связь с банком	Сведения об операциях (сделках)	За 1 полугодие 2021 г., тыс. руб.
1	Индивидуальный предприниматель - член Совета директоров Банка	Заключение Договора об уступке права требования	25 055
2	Физическое лицо - член Совета директоров Банка	Предоставление физическому лицу банковской гарантии с оформлением поручительства физического лица - члена Совета директоров Банка	2 405
3	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	Срочные вклады	10 646
4	Физические лица – члены Совета директоров	Срочные вклады	1 400
5	Основной управленческий персонал	Срочные вклады	2 264
	ИТОГО	X	41 770

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.07.2021 г. и сумме доходов/ расходов за 1 полугодие 2021 г.

тыс.руб.

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженность на 01.07.2021	Фактически созданный резерв на 01.07.2021	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Основной управленческий персонал	-	-	-	0,6
2	Индивидуальный предприниматель - член Совета директоров Банка	24 055	5 052	Дебиторская задолженность по договору об уступке права требования	-
3	Физическое лицо - член Совета директоров Банка	2 405	24	Банковская гарантия	5

	ИТОГО	26 460	5 076		5,6
1	ООО «Паритет – С»	55 000		Привлечение средств в субординированные займы	(2 827)
2	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	3 712		Срочные вклады (депозиты)	(194)
3	Физические лица – члены Совета директоров	1 419		Срочные вклады (депозиты)	(29)
4	Основной управленческий персонал	2 155		Срочные вклады (депозиты)	(45)
5	ООО «Паритет – С»	-		Аренда нежилых помещений	(426)
	Итого	62 286			(3 521)

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **5,6 тыс. руб.**

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

Расходы банка от операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2021 г. составили **3521 тыс. руб.** (2,55% от расходов банка) в т.ч.:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 2 827 тыс. руб.
- плата за аренду нежилых помещений – 426 тыс. руб.
- выплаченные проценты по вкладам – 268 тыс. руб.

Существенных сумм в доходах и расходах от связанных лиц за отчетный период Банк не имеет.

Сделки по биржевым ценным бумагам со связанными с Банком лицами в течение 1 полугодия 2021 года **не совершались**.

10. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.07.2021 г. среднесписочная численность работников Банка составила 57 человек.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.07.2021г. **составила 12 человек** (21,1% от общего числа сотрудников 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» и другие.

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

На общем годовом собрании акционеров, прошедшем 14 апреля 2021 года был избран Совет директоров (наблюдательный совет) банка в следующем составе:

№ п/п	Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Является ли акционером Банка	Доля участия акционера в зарегистрированном уставном капитале банка (%) на 01.07.21 г.
1	Гейниш Олеся Ивановна	Акционер	0.01
2	Костюченко Андрей Константинович	Акционер	9.78
3	Седов Леонид Константинович	Акционер	0.02
4	Шаталов Олег Михайлович	Акционер	0.10
5	Юрицын Владимир Георгиевич	Акционер	29.94
6	Юрицына Ольга Викторовна	Акционер	24.98

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

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, повышение 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 уравниловки, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения конфликтов интересов при определении вознаграждений сотрудников, а также исключение какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Вознаграждение работникам Банка за 1 полугодие 2021г. состояло из фиксированной части (ежемесячная заработная плата, которая устанавливается в соответствии с должностью и квалификацией работника, в том числе должностной оклад, постоянные надбавки и доплаты к должностному окладу). Выплаты вознаграждений Правлению Банка за 1 полугодие 2021г. составили 4111 тыс.руб. Все выплаты представляют собой краткосрочные вознаграждения денежными средствами (в валюте Российской Федерации), выплат нефиксированного характера не осуществлялось.

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности возложенных функций, уровня требуемой квалификации, занимаемой должности, степени профессиональных навыков, знаний, умений, опыта работы сотрудника Банка, требования специальных навыков, уровня ответственности, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

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.

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. Корректировка выплат нефиксированного вознаграждения (в том числе отмена выплат) осуществляется 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; выявления фактов недобросовестных действий сотрудников; случаи признания существенной недостоверности финансовой отчетности; случаи нарушения требований законодательных актов РФ, внутренних документов Банка, Кодекса этических принципов банковского дела. Фактически за 1 полугодие 2021г. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения отсутствовали.

В 1 полугодии 2021г. членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, не выплачивались вознаграждения по окончании трудовой деятельности, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты на основе акций, выходные пособия и прочие долгосрочные вознаграждения.

Председатель Правления



«10» августа 2021

В.Г.Юрицын