

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

Банковская отчетность

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 июля 2020 года

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

Код формы 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	43 963	29 983
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	8 925	9 784
2.1	Обязательные резервы	2.2	1 063	1 008
3	Средства в кредитных организациях	2.3	4 422	2 958
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4	715 397	688 176
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	121 085	122 001
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.6	20 215	2 557
14	Всего активов	2	914 007	855 459
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	632 058	576 009
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	632 058	576 009
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	360 139	374 310
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	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	345
20	Отложенные налоговые обязательства	3.3	11 167	10 905
21	Прочие обязательства	3.4	4 707	4 164
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.5, 5.6	450	1 167
23	Всего обязательств	3	648 382	592 590
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.5, 5.1.1	83 100	83 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.6, 5.1.2	37 552	37 552
27	Резервный фонд	3.6, 5.1.3	4 458	4 418
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7, 5.2.3	68 643	68 643
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5	71 872	69 156
36	Всего источников собственных средств		265 625	262 869
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.8	97 014	129 491
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9	13 513	15 013
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер /цпояльковский
22421000000	09116282	1114

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 года

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

Код формы 0409807
Квартальная / I лдовая

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	28 887	38 769
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	4 531	8 881
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	24 356	29 888
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	13 480	14 543
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	13 480	14 511
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	0	32
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 407	24 226
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, 5.5	-507	33 809
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	215	-495
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 900	58 035
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	5 193	185
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.5	7 743	-360
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	6 205	6 798
15	Комиссионные расходы	4.2	2 377	1 010
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5, 5.6	740	1 781
19	Прочие операционные доходы	4.3	957	10 214
20	Чистые доходы (расходы)		33 361	75 643
21	Операционные расходы	4.3	28 535	60 352
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 826	15 291
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	2 070	7 195
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 756	8 096
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 756	8 096

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 756	8 096
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-40 619
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-40 619
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	-8 124
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-32 495
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0

6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
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	-32 495
10	Финансовый результат за отчетный период		2 756	-24 399

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Терехина О.П.

Телефон: 383132486-09

"10" августа 2020 года

г. Дзержинск

Нижегородская область

г. Дзержинск

ОГРН 1025200000198

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

г. Дзержинск

В.Г.Юрицын
Д.А.Гречица

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречица

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

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

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

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

Код формы 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		120 652	120 652
1.1	обыкновенными акциями (долями)		119 622	119 622
1.2	привилегированными акциями		1 030	1 030
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		67 733	61 540
2.1	прошлых лет		64 823	61 540
2.2	отчетного года		2 910	0
3	Резервный фонд		4 458	4 418
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		192 843	186 610
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		5 933	3 298
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	5.1	186 910	183 312
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	5.1	186 910	183 312
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	5.2	135 959	136 475
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	5.2	135 959	136 475
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	322 869	319 787
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		590 596	632 469
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		671 788	713 661

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1 854 011	1 793 600	1 380 180	1 500 015	1 439 484	1 101 459
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		402 888	402 888	0	336 049	336 049	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		13 295	13 165	2 633	2 604	2 470	494
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 437 828	1 377 547	1 377 547	1 161 362	1 100 965	1 100 965
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5.	требования участников клиринга с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		28 255	28 248	42 372	29 820	29 820	44 692
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		28 255	28 248	42 372	29 820	29 820	29 820	29 820	29 820	29 820	29 820	44 692
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	по сделкам по ступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		80 800	80 351	13 378	144 504	144 504	143 436	143 436	143 436	143 436	14 862	14 862
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		13 513	13 378	13 378	15 013	15 013	14 862	14 862	14 862	14 862	14 862	14 862
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		67 287	66 973	0	129 491	129 491	128 574	128 574	128 574	128 574	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	x	0	0	0	x	0	0	x	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.4	11 686	13 047
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		77 906	86 983
6.1.1	чистые процентные доходы		55 597	65 750
6.1.2	чистые непроцентные доходы		22 309	21 233
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.3	0	9508
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	760.64
7.4	товарный риск		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.4	57 533 17 628	-233 521	57 766 17 107
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5	39 455	-37	39 492
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.6	450	-717	1 167
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов тыс.руб.	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590 П и №611-П	по решению уполномоченного органа	%	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	27590	21	5 794	1	276	-20	-5 518
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	4 637	21	974	1	46	-20	-928
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 637	21	974	1	46	-20	-928

5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	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	1 262 401	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	39 393	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	225 436	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	362 341	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0	0	35 904	0
8	Основные средства	0	0	151 463	0
9	Прочие активы	0	0	96 389	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 13 176 _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 7 783 _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 904 _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;
- 1.4. иных причин _____ 4489 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 12 655 _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0 _____;
- 2.2. погашения ссуд _____ 8 567 _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0 _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;
- 2.5. иных причин _____ 4088 _____.

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

Исполнитель: Гераскина О.П.

тел. (8343) 26-86-09

10 августа 2020 г.

Уд. область г.Дзержинск



Банковская отчетность	
Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
	Код территории по ОКАТО
Код регистрации (номер)	1114
Код регистрации (номер)	09116282

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публичная форма)
на "01" июля 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс.руб.												
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	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	94 638	0	0	4 371	0	0	0	61 587	281 248
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		83 100	0	37 552	0	94 638	0	0	4 371	0	0	0	61 587	281 248
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	-32 495	0	0	0	0	0	0	8 096	-24 399
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 096	8 096
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-32 495	0	0	0	0	0	0	0	-32 495
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	47	0	0	0	-47	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		83 100	0	37 552	0	62 143	0	0	4 418	0	0	0	69 636	256 849
13	Данные на начало отчетного года	3.5, 3.6, 3.7	83 100	0	37 552	0	68 643	0	0	4 418	0	0	0	69 156	262 869

Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	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 2020 года

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

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

Код формы 0409813
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
2	Основной капитал	5.1	186 726	183 520	183 312	183 056	183 065
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		191 019	183 520	183 312	183 056	183 065
3	Собственные средства (капитал)	5	323 048	322 589	319 787	309 378	304 237
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		326 824	326 887	324 080	313 664	308 613

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.

4	Активы, взвешенные по уровню риска		469 963	541 204	481 511	558 279	441 013
---	------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент

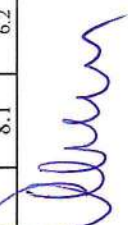
6	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3	31.6	26.8	29.0	26.5	31.4
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.1	26.6	28.7	26.3	31.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5.3	48.1	42.1	44.8	40.1	46.4
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48.3	42.3	45.0	40.4	46.7

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

22	Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	8.2	148.8			162.9			133.8			157.4		
			максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность	максимальное значение	кол-во нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8.1	17.9	0	0	18.8	0	0	19.4	0	0	15.6	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8.1	6.2	0	0	18.8	0	0	19.4	0	0	6.6	0	0

Председатель Правления

В.Г.Юрицын



Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха




М.П.
Исполнитель Генерального директора
Телефон: (8313)26-81000
"10" августа 2020 г.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
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:		-2 527	-2 641
1.1.1	проценты полученные		29 064	38 420
1.1.2	проценты уплаченные		-13 443	-14 349
1.1.3	комиссии полученные		6 205	6 798
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 447	-1 096
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		5 193	185
1.1.8	прочие операционные доходы		957	1 135
1.1.9	операционные расходы		-26 633	-26 039
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 423	-7 695
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9 928	-38 475
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-55	518
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		-27 919	119 997
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-17 998	-436
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		56 012	-201 408
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	42 494
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-112	360
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		7 401	-41 116
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		-336	-2 125
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	14 411
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-336	12 286
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7 743	-360
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14 808	-29 190
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1	40 854	75 738
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1	55 662	46 548

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

Исполнитель Гераскина

Телефон: (8313) 26-86-09

"10" августа 2020 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2020 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 2020 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 2020 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 полугодие 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.07.2020 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».

По решению Совета директоров 5 сентября 2019 г. создан 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	01.07.2020		01.01.2020	
			тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	с.1+с.2	52 888	5.79	39 767	4.65
1.1	денежные средства	с.1	43 963	83.12	29 983	75.40
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	1 063	2.01	1 008	2.53
1.3	средства в Банке России		7 862	14.87	8 776	22.07
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	4 422	0.48	2 958	0.35
2.1	в банках РФ		4 422		2 958	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	715 397	78.27	688 176	80.45
3.1	депозиты в Банке России, в т.ч. начисленные проценты		350 000		296 250	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 400		1 400	
4	Основные средства и нематериальные активы	стр.11	121 085	13.25	122 001	14.26
5	Прочие активы	стр.12	20 215	2.21	2 557	0.30
6	Итого активов	стр.14	914 007	100.00	855 459	100.00

2.1 Денежные средства

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

	01.07.20	01.01.20
Наличные денежные средства в валюте РФ	20 082	15 456
Наличные денежные средства в ин.валюте	23 881	14 527
Итого наличные денежные средства	43 963	29 983

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.

	01.07.20	01.01.20
Остатки по счетам в Банке России	7 862	8 776
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ и в ин.валюте	1 063	1 008
Итого средства в Центральном Банке	8 925	9 784

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

	01.07.20	01.01.20
Корреспондентские счета РФ	4 923	3481
Сформированный резерв	(509)	(523)
Средства в НКО НКЦ (АО)	8	0
Итого средств в кредитных организациях	4 422	2 958

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.07.20	01.01.20
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	1 338	529
КИВИ Банк (АО)	2 321	1 390
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	617	909
-сформированный резерв	(32)	(46)
БАНК РСБ 24 (АО)	477	477
-сформированный резерв	(477)	(477)
ООО КБ «Платина»	152	134
ПАО ЗАО "ФК Открытие"	0	2
НКО ЗАО НРД	18	40
	4 414	2 958

2.4. Чистая ссудная задолженность

	01.07.20	01.01.20
Текущие кредиты, в т.ч.	733 025	705 283
- депозит в Банке России	350 000	296 250
- страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 400	1 400
- кредиты юридическим лицам	324 160	347 892
- кредиты индивидуальным предпринимателям	19 799	21 843
- кредиты физическим лицам	30 168	31 719
- просроченная задолженность	6 742	5 243
- просроченные проценты	756	904
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	0	32
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(17 628)	(17 107)
- депозит	(70)	(70)
- кредиты юридическим лицам	(11 864)	(12 435)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(198)	(218)
- кредиты физическим лицам	(3 031)	(2 628)
- просроченная задолженность	(5 557)	(5 243)
- просроченные проценты	(685)	(904)
- резерв по начисленным, но неполученным процентам		0
- корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 777	4 391
Итого кредитов и дебиторской задолженности	715 397	688 176

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.07.20	01.01.20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	151 718	151 382
1. Основные средства, в т.ч.	146 163	146 163
- объекты недвижимого имущества	134 405	134 405
- автомобили	3 430	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 667	5 667
- прочие	2 661	2 661
2. Нематериальные активы	5 429	5 095
3. Материальные запасы	126	124
Начисленная амортизация, всего	(30 633)	(29 381)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(27 381)	(26 554)
- объекты недвижимого имущества	(18 195)	(17 721)
- автомобили	(1 375)	(1 152)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 249)	(5 138)
- прочие	(2 562)	(2 543)
2. Амортизация нематериальных активов	(3 252)	(2 827)

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	121 085	122 001
-----------------------------------------------------------------------------	----------------	----------------

В статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы **96,34%** занимают основные средства.

Состав основных средств, используемых в основной деятельности по балансовой стоимости: **119,47 млн. руб.**, по остаточной: **92,089 млн. руб.:**

- здание Банка по балансовой стоимости: 95,344 млн. руб., по остаточной: 77,148 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 9,855 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 3,43 млн. руб., по остаточной: 2,055 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,667 млн. руб., по остаточной: 0,418 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости: 2,661 млн. руб., по остаточной на сумму 0,099 млн. руб.

В статье баланса «Основные средства» также числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **26,693 млн. руб.**, их удельный вес в основных средствах банка составляет **18,26%**, в том числе:

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

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

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

По состоянию на 01.07.2020 г. на балансе банка учитываются:
НМА - логотип банка 1 тыс. руб., лицензии в сумме 5428 тыс. руб. В 1 полугодии 2020 г. приобретено лицензий на сумму 334 тыс. руб.

Материальные запасы: запасные части в сумме 93 тыс. руб., материалы на сумму 33 тыс. руб.

2.6. Прочие активы

	01.07.20	01.01.20
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	40 203	41 526
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 061	-
Расчеты по брокерским операциям	8 745	
Переоценка требований по поставке ин.валюты	152	
Резерв	(38 946)	(38 969)
Итого прочих активов	20 215	2 557

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 40 203 тыс. руб. состоят из:

- недостача денежной наличности – 37 146 тыс.руб.;
- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2 311 тыс. руб.;
- предоплата по договору аренды помещения доп.офиса – 500 тыс.руб.
- предоплата за подписку по периодическим изданиям – 39 тыс. руб.;
- предоплата по счетам (хозяйственная деятельность банка) – 113 тыс.руб.
- предоплата за тех.поддержку информационных систем – 31 тыс. руб.;
- уплаченная госпошлина – 50 тыс. руб.;
- расчеты с работниками – 10 тыс. руб.;
- расчеты с ФСС, ПФ, ФФОМС – 3 тыс.руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.07.2020 г. составил 38 946 тыс. руб., в т. ч.:

- под недостачу денежной наличности в размере 100% в сумме 37 146 тыс.руб.,
- внесение суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка – 1 709 тыс. руб.,
- уплаченной госпошлине – 50 тыс. руб.,
- резерв по финансово-хозяйственным операциям – 41 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		строки	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.36	265 625	29.06	262 869	30.73
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	31.28	83 100	31.61
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	14.14	37 552	14.29
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 458	1.68	4 418	1.68
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	25.84	68 643	26.11
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	71 872	27.06	69 156	26.31
2	Привлеченные и заемные ресурсы, в том числе:	стр.23	648 382	70.94	592 590	69.27
2.1	Средства клиентов юридических лиц	стр.16	207 645	32.03	126 640	21.37
2.2	Субординированные займы	стр.16	64 200	9.90	75 000	12.66
2.3	Средства физических лиц, том числе индивидуальных предпринимателей без учета привлеченного субординированного займа и средств нотариусов	стр.16.2.1	360 139	55.54	374 310	63.17
2.4	Прочие средства клиентов	стр.16	32	0.00	54	0.01
2.5	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	стр.16	42	0.01	5	0.00
2.6	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	-	-	-	-
2.7	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	-	-	345	0.06
2.8	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	11 167	1.72	10 905	1.84
2.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	450	0.07	1 167	0.19
2.10	Прочие пассивы	стр.21	4 707	0.73	4 164	0.70
	Всего пассивы	с.23+с.36	914 007	100	855 459	100

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.20	01.01.20
1. Юридические лица, в т.ч.	262 645	181 640
Текущие/расчетные счета	207 616	126 612
Субординированный кредит	55 000	55 000
Средства в расчетах	29	28
2. Физические лица, в т.ч.	354 942	368 755
Срочные вклады	329 154	343 541
Вклады до востребования	19 139	18 372
Средства физических лиц	6 649	6 842
3. Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	42	5

4. Индивидуальные предприниматели,

в т.ч.	14 429	25 609
Расчетные счета	5 197	5 555
Средства на счетах нотариусов	32	54
Субординированный кредит	9 200	20 000
Итого средств клиентов	632 058	576 009

За 30 июня 2020 г. Банк имеет 6 клиентов (за 31 декабря 2019 г. 2 клиента) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 100 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. – 68 055 тыс. руб.), что составляет 15,84% (за 31 декабря 2019 г. – 11,81%) 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 Плане 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 на 01 июля 2020 г. составляют на начало года 10 905 тыс. руб. и **на отчетную дату 11 167 тыс. руб.** (увеличение на 262 тыс. руб.).

3.4 Прочие обязательства

	01.07.20	01.01.20
Резерв по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 556	2 146
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	337	684
Расчеты с прочими кредиторами	1 452	1 035
Налог на имущество	220	56
Налог на землю	52	146
НДС	74	81
Транспортный налог	16	16
Итого прочих обязательств	4 707	4 164

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1 452 тыс. руб.** состоит из:

- 1 318 тыс. руб. – страховые взносы в ФФОМС, ФСС, ПФР, из них 594 тыс. руб. – перечислены в июле, 724 тыс. руб. - страховые взносы по резервам предстоящих отпусков будут перечислены по назначению при оформлении отпусков в течение года.
- 31 тыс. руб. – арендная плата за использование банковских ячеек
- 103 тыс. руб. – обязательства банка по прочим операциям (Московская биржа), перечислены в июле 2020 г.

Задолженность Агентству по страхованию вкладов и налоги перечислены в июле 2020 г.

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 30.06.2020	За 31.12.2019		За 30.06.2020	За 31.12.2019

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 01.07.2020 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 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 01.01.2020 - 4 418 тыс. руб., на 01.07.2020 – 4458 тыс. руб. По итогам собрания акционеров отчисление в резервный фонд из прибыли за 2019 г. составило 40 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 полугодии без изменений.

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.07.20	01.01.20
Неиспользованные кредитные линии с правом досрочного закрытия	67 287	129 491
Обязательства по поставке денежных средств (ПАО Московская биржа)	29 727	0
Итого	97 014	129 491

3.9 Выданные гарантии и поручительства

	01.07.20	01.01.20
Выданные гарантии и поручительства	13 513	15 013

По состоянию на 01.07.2020 г. банком выдано 2 гарантии ООО «Минеральные воды» в общей сумме 5 000 тыс. руб. и 1 гарантия физическому лицу на сумму 8 513 тыс.руб.

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

Общая сумма доходов банка за 1 полугодие 2020 год составила **420 964 тыс. руб.**, свернутая сумма доходов – **294 136 тыс. руб.** Общая сумма расходов банка - **418 208 тыс. руб.**, свернутая сумма расходов – **291 380 тыс. руб.**

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма – **111 211 тыс. руб.**, резерв на возможные потери – **15 617 тыс. руб.**

4.1 Процентные доходы и расходы

	01.07.2020	01.07.2019
Процентные доходы		
по ссудам, предоставленным клиентам	24 356	29 888
по депозитам, размещенным в Банке России	4 531	8 875
по средства на счетах в кредитных организациях	0	6
Итого процентных доходов	28 887	38 769
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	9 924	11 826
Субординированные займы	3 320	2 440
Срочные депозиты юридических лиц	0	39
По выпущенным векселям	0	32
Текущие/расчетные счета	236	200
Карточные счета физических лиц	0	6
Итого процентных расходов	13 480	14 543
Чистые процентные доходы	15 407	24 226

Удельный вес процентных доходов от размещения ресурсов в доходах банка составляет **9,82%**, уменьшение по сравнению с 6 месяцами 2019 г. на **9 882 тыс. руб.** в связи со снижением кредитного портфеля и процентной ставки размещения.

Процентные расходы в отчетном периоде 2020 г. составили **4,63%** от общей сальдированной суммы расходов, уменьшение на **1063 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 15 407 тыс. руб., снижение на **8 819 тыс. руб.** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2020	01.07.2019
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	2 435	2 590
Комиссии по расчетным операциям	3 347	3 915
Комиссия за переводы	66	145
Открытие и введение банковских счетов	177	135
Выдача банковских гарантий	180	13
Итого комиссионных доходов	6 205	6 798
Комиссионные расходы		
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1 580	98
расходы за открытие и ведение банковских счетов	20	8
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	743	740
расходы за услуги по переводам денежных средств	34	164
Итого комиссионных расходов	2 377	1 010
Чистые комиссионные доходы	3 828	5 788

Комиссионные доходы банка в отчетном периоде составляют **2,11%** от доходов банка, снижение с аналогичным периодом 2019 г. **на 593 тыс. руб.**

Комиссионные расходы банка в отчетном периоде составляют **0,82%** от расходов банка, увеличение с аналогичным периодом 2019 г. **на 1 367 тыс. руб.**

Таким образом, чистые комиссионные доходы банка составили **3 828 тыс. руб.**, снижение **на 1 960 тыс. руб.**

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.07.2020	01.07.2019
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений	500	533
От реализации (выбытия) имущества	0	9 079
Пользование индивидуальными сейфами	34	10
Восстановление процентов при досрочном расторжении депозитов физических лиц	193	514
Установка «Клиент-Банк»	146	14
Возмещение кредитов, списанных за счет созданного резерва	66	59
Юридическое сопровождение сделок	16	4
Прочие доходы	2	1
Итого прочих операционных доходов	957	10 214
Операционные расходы		
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности	0	31 672
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	16 341	16 961
Ремонт и содержание ОС	1 495	1 491
Амортизация основных средств	1 252	1 403
Тех. поддержка программных комплексов	2 425	3 951
Охрана	1 402	806
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 009	1 480
Услуги связи	1 234	666
Аренда помещений	2 202	171
Страхование имущества	149	0
От списания стоимости запасов	395	422
Вознаграждение членам Совета банка		0
Прочие организационные и управленческие расходы	502	936
Аудит	75	30
Расходы от реализации кредитов	0	177
Служебные командировки	22	135
Представительские расходы	27	36
Судебные и арбитражные издержки	5	15
Итого операционных расходов	28 535	60 352

Операционные доходы банка в отчетном периоде составляют **0,33%** от доходов банка, снижение с аналогичным периодом 2019 г. **на 9 257 тыс. руб.**, из них 9079 тыс. руб. в прошлом отчетном периоде составили доходы от реализации имущества.

Операционные расходы банка в отчетном периоде составляют **9,79%** от расходов банка, снижение с аналогичным периодом 2019 г. **на 31 817 тыс. руб.** Без учета расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости в 1 полугодии прошлого года снижение операционных расходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило **145 тыс. руб.**

4.4. Чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери - **233 тыс. руб.** или **0,08%**, из них 516 тыс. руб. расходы по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки.

4.5. Наибольший удельный вес в доходах банка составляют доходы от операций с ин. валютой – **85,03%**, также наибольший удельный вес в расходах банка составляют расходы от операций с ин. валютой – **84,05%**.

	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от операций с иностранной валютой	250 111	341
Расходы от операций с иностранной валютой	(244 918)	(156)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 193	185
Доходы от переоценки счетов в ин. валюте	118 954	8 581
Расходы от переоценки счетов в ин. валюте	(111 211)	(8 941)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 743	(360)

Чистые доходы от переоценки ин. валюты составляют **2,63%** в доходах банка.

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 4 826 тыс. руб.

4.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.07.2020	01.07.2019
Налог на имущество	784	1 858
Транспортный налог	33	33
Налог на землю	157	296
Налог на прибыль	833	4 357
НДС	1	2
Итого налогов	1 808	6 546
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	262	649
Итого начисленные (уплаченные) налоги	2 070	7 195

Расход по налогам составляет **0,71%** от общей суммы расходов банка. Уменьшение расходов на налоги составило **5 125 тыс. руб.** Основное уменьшение уплаченных налогов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано со снижением налога на прибыль на 3 911 тыс. руб. Снижение по налогу на имущество на 1074 тыс. руб. и налога на землю на 139 тыс. руб. связано со снижением кадастровой стоимости здания банка и земельного участка, на котором оно расположено.

Прибыль после уплаты налогов за 1 полугодие 2020 г. составила 2 756 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.

	тыс. руб.		
	01.07.20	01.01.20	Отклонение
Основной капитал:	186 910	183 312	3 598
Базовый капитал	186 910	183 312	3 598
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	135 959	136 475	(516)
Итого собственных средств (капитала) банка	322 869	319 787	3 082

5.1. Структура базового капитала

	тыс. руб.		
	01.07.20	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 458	4 418	40
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	69 116	61 540	7 576
Исключение из прибыли суммы корректировки сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 293)	-	(4 293)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(2 177)	(2 268)	91
Итого базовый капитал	186 726	183 312	3 414

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 01.01.2020 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.07.2020 г. - 37 552 тыс. руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.07.20	01.01.20	Отклонение
резервный фонд	4 458	4 418	40
прибыль прошлых лет	64 823	61 540	3 283

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.07.20	01.01.20	Отклонение
Нематериальные активы	2 177	2 268	91

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.07.20	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	206	309	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	2 756	7 616	(4 860)
Корректировка прибыли на сумму сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	517	(4 293)	4810
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	68 643	0
Субординированный кредит	64 200	64 200	0
Итого дополнительный капитал	136 322	136 475	(153)

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 01.01.2020 г. - 309 тыс. руб.
на 01.07.2020 г. - 206 тыс. руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

	01.07.20	01.01.20
Доходы	302 010	195 331
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	118 954	14 742
Расходы	(305 902)	(179 314)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(111 211)	(15 445)
Налог на прибыль	(833)	(6 359)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(262)	(1 339)
Корректировка прибыли на сумму сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	517	(4 293)
Прибыль/Убыток текущего года	3 273	3 323

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

Фонд переоценки основных средств на 01 июля 2020 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.

		01.07.20	01.01.20	Отклонение
Переоценка основных средств		81 192	81 192	0
Отложенное налоговое обязательство		(12 549)	(12 549)	0
Итого	Стр.29 ф.0409806	68 643	68 643	0

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 4 квартале 2019 г. заключено новое дополнительное соглашение №3 от 28.11.2019 г. о продлении данного займа до 31 декабря 2025 года.

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

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

Согласно Инструкции ЦБ РФ 646-П в состав собственных средств данные субординированные займы включаются по состоянию на начало года и на отчетную дату в полном объеме.

В 2019 г. банком заключен договор субординированного займа №4 от 03.07.2019 г. с ИП Волошина Н.В. в сумме 20 млн. рублей сроком на 7 лет. По состоянию на начало года данный субординированный заём включался в состав собственных средств частично в сумме 9,2 млн. руб. Во 2 квартале 2020 г. часть субординированного займа в сумме 10,8 млн. руб. была возвращена. Таким образом, по состоянию на отчетную дату субординированный займ полностью в оставшейся сумме 9,2 млн. руб. включается в состав собственных средств (капитала) банка.

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

2020 год	на	Min	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	44,8	44,4	43,3	42,1	46,3	45,4	48,1
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6%	29,0	28,7	27,6	26,8	30,3	29,7	31,6

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 задолженности клиентов	По размещенным средствам в кредитных организациях	По процентам	Итого
Остаток на начало отчетного периода		16 133	70	904	17 107
Формирование резерва	(доначисление)	13153	0	23	13 176
Восстановление резерва	(уменьшение)	-12417	0	-238	-12 655
Списание за счет резерва		0	0	0	0

Остаток на конец отчетного периода	16 869	70	689	17 628
-------------------------------------------	---------------	-----------	------------	---------------

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

	По кор. счетам	По прочим активам
Остаток на начало отчетного периода	523	38 969
Формирование (доначисление) резерва	4	46
Восстановление (уменьшение) резерва	-18	-69
Списание за счет резерва	0	0
Остаток на конец отчетного периода	509	38 946

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 167
Формирование (доначисление) резерва	2 391
Восстановление (уменьшение) резерва	-3 108
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	450

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

6.1. В течение 6 месяцев 2020 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка.

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

Случаев невыполнения обязательных нормативов банка в течение 6 месяцев 2020 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 имеются остатки денежных средств недоступные для использования, которые исключаются из состава денежных средств.

Центральным Банком России 10 ноября 2015 г. у Банка РСБ 24 (АО) была отозвана лицензия. На денежные средства в сумме 477,5 тыс. руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 617 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом в сумме 31 тыс. руб. и также исключены из состава денежных средств.

	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

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.07.2019 п.5.2.	01.01.2019 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 721	23 562	-14 841
Наличные денежные средства	32 812	34 290	- 1 478
Корреспондентские счета Российской Федерации	5 015	17 886	- 12 871
Итого денежных средств и их эквивалентов	46 548	75 738	- 29 190

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.07.2019	01.01.2019	Изменения за период
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	3 956	16 527	- 12 571
«Киви» Банк (АО)	898	1 184	- 286
ООО КБ «Платина»	144	159	- 15
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	4	7	- 3
НКО АО НРД	13	9	4
Итого	5 015	17 886	-12 871

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

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.

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

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

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **78,27 %**, увеличение с начала года составляет **27 221 тыс. руб.** (на 3,95%). Средства размещенные в Банке России увеличились на **53750 тыс. руб.** (на 18,14%), их удельный вес увеличился на **5,88%** и составил **48,92%** в ссудной задолженности.

№ п/п		01.07.2020	Удельный вес, %	01.01.2020	Удельный вес, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	380 869	100	406 697	100
	Нижегородская область	365 244	95.90	336 072	82.63
	г. Москва	0		60 000	14.75
	Костромская область	15 625	4.10	10 625	2.62
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	345 459	90.70	369 735	90.9
1.1.1	в т.ч. по видам экономической деятельности:	345 459	100	369 735	100
	Нижегородская область	329 834	95.48	299 110	80.9
-	обрабатывающие производства	26 925	7.79	28 816	7.79
-	сельское хозяйство	24 074	6.97	11 266	3.05
-	строительство	24 444	7.08	24 317	6.58
-	транспорт и связь	8 460	2.45	13 642	3.69
-	оптовая и розничная торговля	228 224	66.06	202 728	54.83
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 965	4.91	17 591	4.76
-	прочие виды деятельности	742	0.21	750	0.20
	г. Москва			60 000	16.23
-	строительство			60 000	16.23
	Костромская область	15 625	4.52	10 625	2.87
-	сельское хозяйство	15 625	4.52	10 625	2.87
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	334 817		358 085	
-	индивидуальным предпринимателям	19 799	5.2	21 843	5.9
1.2	Кредиты физическим лицам	35 410	9.3	36 962	9.1
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч. в Банке России	351 400		297 650	
		350 000		296 250	

3	ИТОГО (стр.1+стр.2)	732 269	704 347
4	Начисленные проценты, в т.ч.	756	936
	по депозитам в Банке России	0	32
	по юридическим лицам	33	0
	по физическим лицам	723	904
5	Создано резервов (по кредитной организации в целом)	(17 628)	(17 107)
6	Чистая ссудная задолженность (по кредитной организации в целом)	715 397	688 176

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Расчетный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.07.2020	01.01.2020		01.07.2020	01.01.2020		01.07.2020	01.01.2020	
Кредитные организации	351 400	297 650	53 750	70	70	0	351 330	297 580	53 750
Юридические лица	325 660	347 892	(22 232)	12 180	12 435	(255)	313 480	335 457	(21 977)
Индивидуальные предприниматели	19 799	21 843	(2 044)	198	218	(20)	19 601	21 625	(2 024)
Физические лица	35 410	36 962	(1 552)	8 272	7 871	401	27 138	29 091	(1 953)
Начисленные проценты	756	936	(180)	685	904	(219)	71	32	39
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				(3 777)	(4 391)	614	3 777	4 391	(614)
Итого	733 025	705 283	(27 742)	17 628	17 107	521	715 397	688 176	27 221

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2020 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Итого
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.		8 898	361 157	22 475	32 248	122 661	185 586	733 025
1.1	<i>просроченные кредиты</i>		6 742	0	0	0	0	0	6 742
1.2.	<i>просроченные проценты</i>		756	0	0	0	0	0	756
1.3.	<i>начисленные проценты</i>		0	0	0	0	0	0	0
2	Резерв, в т.ч.		6 312	1 023	347	1 803	3 659	8 261	21 405
2.1	<i>по просроченным кредитам</i>		5 557	0	0	0	0	0	5 557
2.2	<i>по просроченным процентам</i>		685	0	0	0	0	0	685
2.3	<i>по начисленным процентам</i>		0	0	0	0	0	0	0

3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	2 586	360 134	22 128	30 445	119 002	177 325	711 620
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки							3 777
6	Итого чистая ссудная задолженность							715 397

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

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого
		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.	7 579	299 250	76 525	36 013	135 231	150 685	705 283
1.1	<i>просроченные кредиты</i>	5 243	0	0	0	0	0	5 243
1.2.	<i>просроченные проценты</i>	904	0	0	0	0	0	904
1.3.	<i>Начисленные проценты</i>	32	0	0	0	0	0	32
2	Резерв, в т.ч.	6 217	0	1 480	2 051	5 426	6 324	21 498
2.1	<i>по просроченным кредитам</i>	5 243	0	0	0	0	0	5 243
2.2	<i>по просроченным процентам</i>	904	0	0	0	0	0	904
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	1 362	299 250	75 045	33 962	129 805	144 361	683 785
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки							4 391
5	Итого чистая ссудная задолженность							688 176

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.07.2020 г.	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска 6 мес. 2020г.
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	359 157	377 333
Условные обязательства кредитного характера	13 378	13 873
Кредитный риск по кредитным организациям («Банк УРАЛСИБ»)	1 915	2 070

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2020 г.

Актив	Юридическое лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	1 500	5242	6 742	5 557
Просроченная задолженность по процентам	33	723	756	685
Всего	1 533	5 965	7 498	6 242

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

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

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.07.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11 367	34.34
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	16 965	51.24
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 774	14.42
ИТОГО	33 106	100

Классификация активов по категориям качества на 01.07.2020 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	416 830	0	3 829	18 818	439 477	0	0	242	242
II	251 133	16	617	679	252 445	2 759	2 759	15	2774
III	57 750	69	0	0	57 819	12141	12 141	-4034	8 107
IV	1 314	0	0	0	1 314	670	670	0	670
V	5 242	671	477	38 900	45 290	45 290	45 290	0	45 290
Итого	732 269	756	4 923	58 397	796 345	60 860	60 860	-3 777	57 083

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2020 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	381 531	32	2 095	10	383 668	0	0	201	201
II	261 361	0	909	1 959	264 229	2 944	2 944	483	3 427
III	55 462	0	0	0	55 462	12 137	12 137	(5 075)	7 062
IV	750	0	0	0	750	383	383	0	383
V	5 243	904	477	38 902	45 526	45 526	45 526	0	45 526
Итого	704 347	936	3 481	40 871	749 635	60 990	60 990	(4 391)	56 599

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.07.2020 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.	416 830	0	0	242	242
Депозиты, размещенные в банках	350 000	0	0	0	0
Проценты	0	0	0	0	0
Юридические лица	64 830	0	0	222	222
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	2 000	0	0	20	20
II категория, в т.ч.	251 149	2 680	2 680	15	2 695
Депозиты, размещенные в банках	1 400	70	70	0	70
Юридические лица	214 087	2 141	2 141	13	2 154
Проценты начисленные, юридические лица	16	0	0	2	2
Индивидуальные предприниматели	19 799	198	198	0	198
Физические лица	15 847	271	271	0	271
III категория, в т.ч.	57 819	12 142	12 142	(4 034)	8 108
Юридические лица	46 000	9 660	9 660	(4 274)	5 386
Проценты начисленные, юридические лица	17	4	4	5	9
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	11 749	2 467	2 467	238	2 705
Проценты начисленные, физические лица	53	11	11	(3)	8
IV категория, в т.ч.	1 314	670	670	0	670
Юридические лица	742	378	378	0	378
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	572	292	292	0	292

<i>У категория, в т.ч.</i>	5 913	5 913	5 913	0	5 913
Юридические лица	0	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0
Физические лица	5242	5 242	5 242	0	0
Проценты начисленные, физические лица	671	671	671	0	0
Итого	733 025	21 405	21 405	(3 777)	17 628

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **1 категории качества 439 477 тыс. руб. (55,2%)**, из них **350 000 тыс. руб. (79,6%)** - депозиты, размещенные в Банке России; **66 830 тыс. руб. (15,2%)** -ссудная задолженность.

Активы **2 категории качества** составляют **31,7% – 252 445 тыс. руб.**, в т.ч. в данной категории качества **99,5% - 251 149 тыс. руб.** составляет ссудная задолженность.

Активы **3 категории качества** составляют **57 819 тыс. руб. (7,2%)**, в т.ч. 100% ссудная задолженность.

Активы **4 категории качества** составляют **1 314 тыс. руб. (0,2%)**, в т.ч. 100% ссудная задолженность юридических и физических лиц.

Активы **5 категории качества 45 290 тыс. руб. (5,7%)**, в том числе 38 900 тыс. руб. (85,9%) прочие активы (подробнее п.2.6.); 5 913 тыс. руб. (13,1%) – просроченные ссуды и проценты, 477 тыс. руб. (1%) – по остаткам по корреспондентских счетах банка.

Фактически сформированные резервы на возможные потери с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составили на отчетную дату 57 083 тыс. руб., с начала года увеличились в целом **на 484 тыс. руб.**

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

Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 6 месяцев 2020 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.

2020 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Норматив текущей ликвидности	НЗ	Min 50%	162,9	154,9	152,1	148,2	155,9	180,0	148,8

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.07.2020 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	56239	56239	56239	56239	56239	56239	56239	56239	56239	56239	
1.1 II категория качества	585	585	585	585	585	585	585	585	585	585	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток											
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1330	201368	351514	354508	358013	380026	405335	477163	522612	715873	
3.1 II категория качества	1330	1330	1330	1318	5814	25993	43044	95232	117773	289049	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:											
4.1 II категория качества											
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:											
5.1 II категория качества											
6. Прочие активы	18814	18814	18814	18814	19087	19197	19216	19220	19469	20071	
6.1 II категория качества					269	366	385	389	638	1240	
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	76383	276421	426567	249561	433339	455462	480790	552622	598320	792183	
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций											
9. Средства клиентов, из них	238662	242802	252073	267469	276542	350780	461003	536079	573707	575030	
9.1. вклады физических лиц, всего, в том числе:	25788	29928	39199	54595	63668	137906	248129	323205	360833	362156	
9.1.2. вклады физических лиц - нерезидентов	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
10. Выпущенные долговые обязательства											
11. Прочие обязательства	3874	3977	3977	3977	4685	4715	4745	4745	4748	4748	

12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	242536	246779	256050	271446	281227	355495	465748	540824	578455	579778
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	80800	80800	80800	80800	80800	80800	80800	80800	80800	80800
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(246953)	(51158)	89717	77315	71312	19167	(65758)	(69002)	(60935)	131605
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(101.8)	(20.7)	35.0	28.5	25.4	5.4	(14.1)	(12.8)	(10.5)	22.7

По состоянию на 01.07.2020 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.

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

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков»

Восстановление ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций

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

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечения кредитов)

- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи банку его акционерами и иными лицами;
- 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);
- ежедекадную (прогноз ликвидности);
- ежемесячную (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за месяц, сводные данные о нарушениях лимитов за месяц, сведения об итогах работы за месяц и др.);
- ежеквартальную/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 ежедекадно предоставляется руководству банка, ежемесячно рассматривается на заседаниях Правления и ежеквартально на заседаниях Совета директоров Банка, а при необходимости незамедлительно.

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

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

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

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

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

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 6 месяцев 2020 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 01.07.2020 года

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	20 082	19 758	4 123	43 963
Обязательные резервы на счетах в Банке				
России	1 063	-	-	1 063
Средства в Банке России	7 862	-	-	7 862

Средства в других банках	957	2 060	1 397	4 414
Средства в НКО НКЦ (АО)	8			8
Кредиты и дебиторская задолженность	715 397	-	-	715 397
Основные средства и нематериальные активы	121 085	-	-	121 085
Прочие активы	2 218	5 552	12 445	20 215
Итого активов	868 672	27 370	17 965	914 007
Обязательства				
Средства клиентов	619 964	11 539	555	632 058
Прочие обязательства	4 707	-	-	4 707
Отложенные налоговые обязательства	11 167	-	-	11 167
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	450	-	-	450
Итого обязательств	636 288	11 539	555	648 382
Чистая балансовая позиция		15 831	17 410	

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 I полугодие 2020 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.07.2020 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 2020 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2020 г. уровень процентных ставок по выданным кредитам в рублях постепенно снижался. Средневзвешенная процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на начало года – 13,2%, на 01.07.2020 г. – 11,7%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным в Банке России депозитам на начало года составила 5,8%, на конец отчетного периода 3,9%. Депозиты юридических лиц не привлекались.

В течение 1 полугодия 2020 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась (с 6,2% на начало года до 5,3% на конец отчетного периода).

Средневзвешенная ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде незначительно увеличилась относительно начала года: по состоянию на 01.01.20 г. – 0,5% и на 01.07.20 г. – 0,7% за счет повышения процентных ставок по вкладам в ин. валюте в феврале 2020 г. По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» процентная ставка незначительно снизилась относительно начала года на 0,1% и составила 0,1%.

Снижение средневзвешенных ставок связано со снижением Центральным банком России ключевой ставки с начала года на 1,75% с 6,25 до 4,5.

По состоянию на 01.07.2020 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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства и их эквиваленты											43963
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях											12276
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	366350	28891	39911	132535	96375	56519	45829	7344			1246
1.3.1.	Кредитных организаций	351514										
1.3.2	Юридических лиц, являющихся кредитными организациями	13217	28282	38946	129153	90305	45789	38002				364

1.3.3	Физических лиц	1619	609	965	3382	6070	10730	7827	7344			882
1.6	Прочие активы											20647
1.7	Основные средства и нематериальные активы	6	11	17	34	69						67699
2												
2.7	Прочие договоры (контракты)											
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	366356	28902	39928	132569	96444	56519	45829	7344			145831
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций											
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	22107	2892	25328	226305	110159						192256
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	85	80	20942								192237
4.2.2	Депозиты юридических лиц											
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	22022	2812	4386	226305	110159						
4.3	Выпущенные долговые обязательства											
4.4	Прочие пассивы	506	1013	1519	7872	19000	19000	15790	19000	15042		15915
4.5	Источники собственных средств (капитала)											265625
5												
5.7	Прочие договоры (контракты)											
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	22613	3905	26847	234177	129159	19000	15790	19000	15042		473796
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	343743	24997	13081	(101608)	(32715)	37519	30039	(11656)	(15042)		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	6588.18	416.60	163.51	(508.04)							
8.2	- 200 базисных пунктов	(6588/18)	(416.60)	(163.51)	508.04							
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 01.07.2020 г. – 11 686 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 047 тыс. руб.).

Далее приведена таблица расчета требований на капитал на покрытие операционного

риска:

	Статьи	2019	2018	2017
1	Чистый процентный доход	48 445	52 385	65 959
2	Чистые непроцентные доходы	21 827	20 261	24 840
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	476	1 156	1 449
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-703	-240	23
	Комиссионные доходы	13 17	18 078	16 968
	Прочие операционные доходы	11 140	4 111	9 102
3	Комиссионные расходы	2 213	2 646	2 657
4	Приложение №446-П	0	198	45
	Валовой доход	70 272	72 646	90 799

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

Полученная информация анализировалась руководителем СУР и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. На 01.07.2020 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 01.07.2020 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.

Совет директоров Банка 26.03.2018 г. утвердил «Бизнес- план ПАО Комбанк «Химик» на 2018 -2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020 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 Банк не заключал договора об уступке права требования.

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 01.07.2020 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:

- соблюдение требований законодательных актов по величине собственных средств (капитала) Банка, поддержание величины капитала Банка на уровне достаточном для покрытия принимаемых Банком рисков;
- выявление значимых рисков и оценка каждого из значимых рисков;
- контроль за достаточностью капитала на покрытие величины агрегированного риска;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, размера открытой валютной позиции, а также контролировать выполнение установленных лимитов и уровень совокупного риска, принятого Банком;
- регулярное проведение стресс - тестирования;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками и капиталом;
- формирование полной и достоверной отчетности в рамках ВПОДК, своевременное информирование Совета директоров Банка и исполнительных органов по вопросам управления рисками и капиталом.

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.

Осуществлялись только 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 2020 года Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 г.

№ п/п	Связь с банком	Сведения об операциях (сделках)	За 6 месяцев 2020 г., тыс. руб.
1	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	Срочные вклады	14 787
2	Основной управленческий персонал	Срочные вклады	2 312
	ИТОГО	X	17 099

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.07.2020 г. и сумме доходов/ расходов за 1 полугодие 2020 г.

тыс.руб.

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженность на 01.07.2020	Фактически созданный резерв на 01.07.2020	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Основной управленческий персонал	323	3	Объекты недвижимости, транспорт	21
2	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	2950	0	Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта	289
4	Физическое лицо – член Совета директоров Банка	8 513	85	Банковская гарантия физическому лицу	42
	ИТОГО	11 786	88		352
1	ООО «Паритет – С»	55 000		Привлечение средств в субординированные займы	(2 834)
2	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	9 878		Срочные вклады (депозиты)	(273)
3	Физические лица – члены Совета директоров	700		Срочные вклады (депозиты)	(24)
4	Основной управленческий персонал	2312		Срочные вклады (депозиты)	(64)
	Итого	67 890			(3 195)

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **353 тыс. руб.** (0,12% в общих доходах банка), из них проценты по ссудам АО «Дзержинсктранссервис» в сумме **289 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 I полугодие 2020 г. составили **3195 тыс. руб.** (1,1% от расходов банка) в т.ч.:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 2 834 тыс. руб.
- выплаченные проценты по вкладам – 361 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 6 месяцев 2020 года **не совершались.**

10. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.07.2020 г. среднесписочная численность работников Банка составила 58 человек

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.07.2020г. **составила 12 человек** (20,7% 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 15 апреля 2020 года был избран Совет директоров (наблюдательный совет) банка в следующем составе:

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

По состоянию на 01.07.2020 г. досрочно освобожден от обязанностей члена Совета директоров (наблюдательного совета) банка Варламов Евгений Павлович в связи со смертью. Вопрос об избрании в состав Совета директоров (наблюдательного совета) банка на вакантную должность члена Совета директоров будет внесен в повестку ближайшего собрания акционеров.

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 2020г. 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 2020г. составили 3 988 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. Выплаты нефиксированного вознаграждения, предусматривающего отсрочку, осуществляются пропорционально, частями в период отсрочки, при этом возможны корректировки выплат (в том числе отмена выплат) в зависимости от: величины полученной прибыли (убытка) за год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в период выплат вознаграждений; выполнения обязательных нормативов Банка; 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 2020 г. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения отсутствовали.

В отчетном периоде было выплачено вознаграждение по окончании трудовой деятельности (в связи с выходом на пенсию) члену Правления Банка в размере 32 тыс. рублей. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты на основе акций, выходные пособия, прочие долгосрочные вознаграждения членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, за анализируемый период не выплачивались.

13. Информация общего собрания акционеров о выплатах дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли банка

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

Председатель Правления



В.Г.Юрицын

«10» августа 2020 г.

