

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 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 поясне ния	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	28 702	34 290
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2	12 721	24 973
2.1	Обязательные резервы	2.2	856	1 411
3	Средства в кредитных организациях	2.3	2 520	20 733
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.4	693 410	x
5a	Чистая ссудная задолженность	2.4	x	777 495
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		x	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	x
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		x	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		178	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	122 718	191 768
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	2.6	2 296	4 510
14	Всего активов	2	862 545	1 053 769
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1	583 778	739 953
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1	583 778	739 953
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1	363 836	545 326
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.2	0	7 667
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	7 667
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	662
20	Отложенные налоговые обязательства	3.3	10 735	16 065
21	Прочие обязательства	3.4	5 377	5 734
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.5, 5.6	746	2 440
23	Всего обязательств	3	600 636	772 521
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	5.1.3	4 418	4 371
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7, 5.2.3	68 643	94 638
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5	68 196	61 587
36	Всего источников собственных средств		261 909	281 248
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.8	78 750	134 804
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.9	6 500	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

М.П.  Председатель Правления
главный бухгалтер
Исполнитель Гераскина О.П.
Телефон: (8313) 26-86-09
31 октября 2019 г. Дзержинск

В.Г.Юрицын
Д.А.Г речиха

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	59 113	69 657
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	13 139	16 111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	45 974	53 546
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	21 926	30 063
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	21 835	29 749
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.1	91	314
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37 187	39 594
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	33 468	-9 888
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-679	55
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		70 655	29 706
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	x
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		267	964
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-572	-294
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	9 804	12 451
15	Комиссионные расходы	4.2	1 591	1 783
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5, 5.6	1 680	-923
19	Прочие операционные доходы	4.3	10 633	3 172
20	Чистые доходы (расходы)		90 876	43 293
21	Операционные расходы	4.3	74 711	39 711
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 165	3 582
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	9 509	3 425
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 656	157
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 656	157

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 656	157
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-32 494	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-32 494	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6 499	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25 995	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	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		-25 995	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-19 339	157

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Ераськина О.П.

Телефон: (831) 322686-09

"31" октября 2019 г.



(Handwritten signature in blue ink)

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2019 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):		68 196	52 205
2.1	прошлых лет		61 540	52 205
2.2	отчетного года		6 656	0
3	Резервный фонд		4 418	4 371
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		193 266	177 228
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10 210	2 552
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		183 056	174 676
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		183 056	174 676
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		126 322	144 432
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		126 322	144 432
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		309 378	319 108
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		683 398	732 189
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		764 590	845 875

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года					
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
										4	5	6
1	2	3										
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1 403 699	1 341 222	1 070 476	1 884 503	1 793 305	1 349 950				
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		268 499	268 499	0	439 609	439 609	0				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		2 976	2 809	562	4 683	4 683	937				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 132 224	1 069 914	1 069 914	1 440 211	1 349 013	1 349 013				
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе		x	x	x	x	x	x				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0				
2.1.1.	ипотечные 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:		28 829	28 815	43 223	156 139	155 965	218 816				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	75 666	75 660	98 358				

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери
Подраздел 3.1 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
				5	6	
1	2	3	4			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		59 193	-35 148	94 341	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.4	18 926	-33 356	52 282	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.5	39 521	-98	39 619	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.6	746	-1 694	2 440	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс.руб.		
			4	5	6	7				8
1	2	3								
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	3 500	21.00	735	1.00	35				
1.1	ссуды	3 500	21.00	735	1.00	35				-700
2	Реструктурированные ссуды	9870	21.00	2 073	1.00	99				-1 974
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	600	21.00	126	1.00	6				-120
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5 561	21.00	1 168	1.00	56				-1 112
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	5 561	21.00	1 168	1.00	56				-1 112

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

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
		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	1 108 159	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	8 603	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	275 560	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	420 358	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	54 545	0
8	Основные средства	0	0	162 324	0
9	Прочие активы	0	0	6 572	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 40 953, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 29 309 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 700 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 1.4. иных причин 7944 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74 309, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 53 172 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 9 409 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 11 728 .



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Гераскина О.П.

тел.(8313)26-86-09

31 октября 2019 г.

В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на "01" октября 2019 года

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

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

Раздел I. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Код формы 0409813
Квартальная / Годовая

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		183 056	183 065	157 180	174 676	174 777
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		183 056	183 065	161 942		
3	Собственные средства (капитал)		309 378	304 237	259 632	319 108	333 149
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		313 664	308 613	264 394		

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.

4	Активы, взвешенные по уровню риска		558 279	441 013	488 657	455 271	561 176
---	------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------	---------

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент

6	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.4	26.5	31.4	24.6	23.9	20.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26.3	31.1	25.1		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	4.4	40.1	46.4	36.5	37.7	33.8
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40.4	46.7	36.8		

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

22	Норматив текущей ликвидности банка (НЗ)	5.8.2		133.8		157.4		146.5		150.9		145.3					
		Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.8.1	19.4	0	0	15.6	0	0	17.7	1	1	19.7	0	0	18.0	1	27
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность	Максимально с нарушением и значение	кол-во нарушений	длительность
			19.4	0	0	6.6	0	0	17.7	1	1	18.8	0	0	18.0	0	0

Председатель Правления




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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01 октября 2019 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:		-2 999	13 744
1.1.1	проценты полученные		58 703	69 729
1.1.2	проценты уплаченные		-21 944	-30 268
1.1.3	комиссии полученные		9 804	12 451
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 677	-1 975
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		267	964
1.1.8	прочие операционные доходы		1 554	2 986
1.1.9	операционные расходы		-39 654	-35 999
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10 052	-4 144
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-41 085	-35 054
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		555	4 223
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		117 994	-26 335
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 067	-198
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		-156 183	18 454
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7 447	-27 196
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-71	-4 002
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-44 084	-21 310
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		-3 126	-707
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 411	6 953
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11 285	6 246
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		-572	-294
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-33 371	-15 358
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		75 738	86 918
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		42 367	71 560

Председатель Правления

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречица

Исполнитель Генерального Директора О.П.

Тел./факс (813) 26-48-09

"31" октября 2019 г.

1025200000198 * Область г.Дзержинск

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 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, утвержденными решениями годовых собраний акционеров в 2016 г., в 2017 г., 2018г., а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- базовая лицензия № 1114 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Отчетный период – с 1 января по 30 сентября 2019 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 октября 2019 года.

Данные промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.10.2019 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	01.10.2019		01.01.2019	
			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	41 423	4.80	59 263	5.62
1.1	денежные средства	с.1	28 702	69.29	34 290	57.86
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	856	2.07	1 411	2.38
1.3	средства в Банке России		11865	28.64	23 562	39.76
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	2 520	0.29	20 733	1.97
2.1	в банках РФ		2 520		20 733	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	693 410	80.39	777 495	73.78
3.1	депозиты в Банке России, в т.ч. начисленные проценты		227 076		380 000	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 400		1 400	
4	Требования по текущему налогу на прибыль	стр.8	178	0.02	0	0
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	122 718	14.23	191 768	18.20
6	Прочие	стр.12	2 296	0.27	4 510	0.43
7	Итого активов	стр.13	862 545	100	1 053 769	100.00

2.1 Денежные средства

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

	01.10.19	01.01.19
Наличные денежные средства в валюте РФ	14 663	17 845
Наличные денежные средства в ин.валюте	14 039	16 445
Итого наличные денежные средства	28 702	34 290

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.

	01.10.19	01.01.19
Остатки по счетам в Банке России	11 865	23 562
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ и в ин.валюте	856	1 411
Итого средства в Центральном Банке	12 721	24 973

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

	01.10.19	01.01.19
Корреспондентские счета РФ	3 035	21 360
Сформированный резерв	(515)	(627)
Итого средств в кредитных организациях	2 520	20 733

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ

	01.10.19	01.01.19
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	671	16 527
КИВИ Банк (АО)	986	1 184
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	758	2 997
-сформированный резерв	(38)	(150)
БАНК РСБ 24 (АО)	477	477
-сформированный резерв	(477)	(477)
ООО КБ «Платина»	138	159
ПАО ЗАО "ФК Открытие"	3	7
НКО ЗАО НРД	2	9
	2 520	20 733

2.4 Чистая ссудная задолженность

	01.10.19	01.01.19
Текущие кредиты, в т.ч.	712 336	829 574
- Страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 400	1 400
- депозит в Банке России	227 000	380 000
- кредиты юридическим лицам	417 306	358 153
- кредиты индивидуальным предпринимателям	23 763	26 423
- кредиты физическим лицам	36 662	35 233
- просроченная задолженность	5 246	28 365
- просроченные проценты	883	-
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	76	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(18 926)	(52 079)
- депозит	(70)	(70)
- кредиты юридическим лицам	(9 497)	(20 888)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(203)	(614)
- кредиты физическим лицам	(3 027)	(3 428)
- просроченная задолженность	(5 246)	(27 079)
- просроченные проценты	(883)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	693 410	777 495

2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.10.19	01.01.19
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	151 387	225 069
1. Основные средства, в т.ч.	146 163	221 925
- объекты недвижимого имущества	134 405	210 712
- автомобили	3 430	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 667	5 229
- прочие	2 661	2 554
2. Нематериальные активы	5 095	2 947
3. Материальные запасы	129	197
Начисленная амортизация, всего	(28 669)	(33 301)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(26 098)	(31 576)
- объекты недвижимого имущества	(17 481)	(23 601)

- автомобили	(1 039)	(703)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 045)	(4 742)
- прочие	(2 533)	(2 530)
2. Амортизация нематериальных активов	(2 571)	(1 725)

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы **122 718 191 768**

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

2.6 Прочие активы

	01.10.19	01.01.19
Требования по операциям в платежных системах	6	576
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	41 296	42 051
Требования по получению процентов	0	358
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	0	300
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	217
Просроченные проценты физических лиц	-	203
Резерв	(39 006)	(39 195)
Итого прочих активов	2 296	4 510

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

№ п/п		строки	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.36	261 909	30.36	281 248	26.69
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	31.73	83 100	29.55
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	14.34	37 552	13.35
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 418	1.69	4 371	1.55
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	26.21	94 638	33.65
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	68 196	26.04	61 587	21.90
2	Привлеченные и заемные ресурсы, в том числе:	стр.23	600 636	69.64	772 521	73.31
2.1	Средства клиентов юридических лиц	стр.16-стр.16.2.1	219 934	36.62	194 627	25.19
2.2	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели	стр.16.2.1	363 836	60.58	545 326	70.59
2.3	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц		8	0.00	-	-
2.4	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	-	-	7 667	0.99
2.5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	-	-	662	0.09
2.6	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	10 735	1.79	16 065	2.08
2.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	746	0.12	2 440	0.32
2.8	Прочие пассивы	стр.21	5 377	0.90	5 734	0.74
	Всего пассивы	с.23+с.36	862 545	100.00	1 053 769	100

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.10.19	01.01.19
Юридические лица	219 934	194 627
Текущие/расчетные счета	144 906	147 598
Срочные депозиты	0	7 000
Субординированный кредит	75 000	40 000
Средства в расчетах	28	29
Физические лица	358 048	532 952
Срочные вклады	339 489	492 856
Вклады до востребования	16 945	20 236
Средства на пластиковых картах	1 614	19 860
Индивидуальные предприниматели	5 788	12 374
Расчетные счета	5 788	12 374
Начисленные проценты	8	-
Итого средств клиентов	583 778	739 953

За 30 сентября 2019 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2018 г. 5 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 100 885 тыс. руб. (за 31 декабря 2018 г. – 92 184 тыс. руб.), что составляет 17,28% (за 31 декабря 2018 г. – 12,46%) от общей суммы средств клиентов.

3.2 Выпущенные долговые обязательства

	01.10.19	01.01.19
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	7 667
Юридические лица	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	7 667

Анализ выпущенных долговых обязательств представлен по структуре валют в п.8.3.1, по срокам погашения в п.8.2, анализ процентных ставок в п.8.3.3.

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 составляют:

	01.10.19	01.01.19
Отложенное налоговое обязательство	10 735	16 065

3.4 Прочие обязательства

	01.10.19	01.01.19
Резерв по предстоящим отпускам	2 930	1 915
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	638	837
Расчеты с прочими кредиторами	1 235	1 447
Подходный налог	0	262
Налог на имущество	372	946
Налог на землю	123	157
НДС	63	152
Транспортный налог	16	18
Итого прочих обязательств	5 377	5 734

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 30.09.2019	За 31.12.2018		За 30.09.2019	За 31.12.2018
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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.10.2019 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 37 552 тыс. руб.).

3.7 Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств на 01 октября 2019 г. составил 81 192 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 113 686 тыс. руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 549 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 19 048 тыс. руб.). Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 94 638 тыс. руб.).

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

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.10.19	01.01.19
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	29 024
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	78 750	105 780
Итого обязательств	78 750	134 804

3.9 Выданные гарантии и поручительства

	01.10.19	01.01.19
Выданные гарантии и поручительства	1 500	0

По состоянию на 01.10.2019 г. банком выдано 2 гарантии ООО «Минеральные воды» в общей сумме 1 500 тыс. руб.

4. Пояснительная информация к форме 807 «Отчет о финансовых результатах»**4.1 Процентные доходы и расходы**

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	45 974	53 546
Депозиты, размещенные в Банке России	13 133	16 094
Средства на счетах в кредитных организациях	6	17
Итого процентных доходов	59 113	69 657
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	17 412	26 026
Субординированный займ	4 104	3 141
Срочные депозиты юридических лиц	39	21
По выпущенным векселям	91	314
Текущие/расчетные счета	274	551
Карточные счета физических лиц	6	10
Итого процентных расходов	21 926	30 063
Чистые процентные доходы	37 187	39 594

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым и расчетным операциям	9 288	12 128
Комиссия за переводы	229	129
Открытие и введение банковских счетов	198	194
Выдача банковских гарантий	89	-
Итого комиссионных доходов	9 804	12 451
Комиссионные расходы		
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	98	113
расходы за открытие и ведение банковских счетов	15	18
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 199	1 353
расходы за услуги по переводам денежных средств	279	299
Итого комиссионных расходов	1 591	1 783
Чистые комиссионные доходы	8 213	10 668

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений	783	2 415
От реализации (выбытия) имущества	9 079	186
Пользование индивидуальными сейфами	22	62
Восстановление процентов при досрочном расторжении депозитов физических лиц	617	242
Установка «Клиент-Банк»	35	42

От операций с предоставленными кредитами	95	84
Юридическое сопровождение сделок	2	124
Другие доходы	0	17
Итого прочих операционных доходов	10 633	3 172

Операционные расходы

Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности	31 672	-
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	24 972	23 785
Ремонт и содержание ОС	2 029	2 197
Амортизация основных средств	2 177	2 610
Тех. поддержка программных комплексов	5 978	4 116
Охрана	1 334	1 177
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 179	2 460
Услуги связи	1 131	1 048
Прочие организационные и управленческие расходы	1 040	975
От списания стоимости запасов	664	577
Расходы от реализации кредитов	177	21
Служебные командировки	172	260
Аренда помещений	1 076	32
Представительские расходы	52	49
Аудит	30	190
Судебные и арбитражные издержки	28	175
Штрафы	0	32
Благотворительность	0	7
Итого операционных расходов	74 711	39 711

4.4 Возмещение (расход) по налогам

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на имущество	2 230	2 936
Транспортный налог	49	55
Налог на землю	419	449
Налог на прибыль	5 552	57
НДС	90	2
Итого налогов	8 340	3 499
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 169	74
Итого начисленные (уплаченные) налоги	9 509	3 425

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.

Снижение капитала банка вызвано выполнением требований по Предписанию Банка России по переоценки стоимости здания банка и имущества временно неиспользуемого в банковской деятельности.

	01.10.19	01.01.19	Отклонение
Основной капитал:	183 056	174 676	8 380
Базовый капитал	183 056	174 676	8 380
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	126 322	144 432	(18 110)
Итого собственных средств (капитала) банка	309 378	319 108	(9 730)

тыс. руб.

5.1. Структура базового капитала

	01.10.19	01.01.19	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 418	4 371	47
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	61 540	52 205	9 335
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(2 524)	(1 522)	(1 002)
Итого базовый капитал	183 056	174 676	8 380

тыс. руб.

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 01.01.2019 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.10.2019 г. - 37 552 тыс. руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.10.19	01.01.2019	Отклонение
резервный фонд	4 418	4 371	47
прибыль прошлых лет	61 540	52 205	9 335

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.10.19	01.01.2019	Отклонение
--	----------	------------	------------

Нематериальные активы	2 524	1 222	1 302
Убыток (прибыль) текущего года	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	300	-300
	2 524	1 522	1 002

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.10.19	01.01.19	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	309	412	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	2 370	9 382	(7 012)
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	94 638	(25 995)
Субординированный кредит	55 000	40 000	15 000
Итого дополнительный капитал	126 322	144 432	(18 110)

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 01.01.2019 г. - 412 тыс. руб.
на 01.10.2019 г. - 309 тыс. руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

	01.10.19	01.01.19
Доходы	158 887	193 185
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	12 161	58 602
Расходы	(144 938)	(180 554)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(12 733)	(58 841)
Налог на прибыль	(5 552)	(3 681)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 169)	0
Исключение из прибыли корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 286)	-
Прибыль/Убыток текущего года	2 370	9 382
Расходы будущих периодов	-	(300)

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

Фонд переоценки основных средств на 01 октября 2019 г. составил 81 192 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 113 686 тыс. руб.), уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 5494 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 19 048 тыс. руб.). Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 94 638 тыс. руб.).

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

	01.10.19	01.01.19
Переоценка основных средств	81 192	113 686

Отложенное налоговое обязательство		(12 549)	(19 048)
Итого	Стр.29	68 643	94 638

5.2.4. Субординированный займ

Согласно договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Первоначальная дата возврата займа 09.06.2021 г. Во 2 квартале 2017 г. Банком заключено дополнительное соглашение №1 от 21.06.2017 г. к договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. о продлении срока субординированного займа до 15 июля 2024 года.

Согласно договору субординированного займа №2 от 21 августа 2017 г. Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 10 млн. руб. сроком на 7 лет.

Во 2 квартале 2019 г. банком заключен договор субординированного займа №3 от 04.04.2019 г. в сумме 15 млн. рублей сроком на 7 лет.

Согласно Инструкции ЦБ РФ 646-П в состав собственных средств данные субординированные займы включаются по состоянию на 01.10.2019 г. в полном объеме.

В 3 квартале 2019 г. банком заключен договор субординированного займа №4 от 03.07.2019 г. в сумме 20 млн. рублей сроком на 7 лет. По состоянию на 01.10.2019 г. данный в субординированный заём не включается в состав собственных средств.

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

	на	Min	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0	8%	37,7	39,0	35,6	36,5	39,1	42,4	46,4	46,9	42,1	40,1
Норматив достаточности основного капитала	H1.2	6%	23,9	24,6	21,2	24,6	25,1	28,6	31,4	31,6	28,1	26,5

Данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период фактов невыполнения нормативов не было.

5.4. Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной задолженности клиентам	По размещенным средствам в кредитных организациях	По процентам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	52 009	70	203	52 282
Формирование резерва (доначисление)	36 586	0	4 367	40 953
Восстановление резерва (уменьшение)	-70 622	0	-3 687	-74 309
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	17 973	70	883	18 926

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

	По кор. счетам	По прочим активам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	627	38 992	39 619
Формирование (доначисление) резерва	66	325	391

Восстановление (уменьшение) резерва	-178	-311	-489
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	515	39 006	39 521

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	2 440
Формирование (доначисление) резерва	2 393
Восстановление (уменьшение) резерва	-4 087
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	746

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

6.1. В течение 9 месяцев 2019 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка.

В 1 квартале 2019 года банком был нарушен норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков» на 1 операционный день. Данное невыполнение было вызвано снижением размера собственных средств (капитала) банка вследствие Предписания Банка России. В течение дня норматив был приведен в соответствие согласно Инструкции 183-И.

Во 2 и в 3 квартале 2019 г. случаи невыполнения обязательных нормативов отсутствовали.

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 тыс.руб. создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 758 тыс.руб отнесены ко 2 категории качества с резервом в сумме 38 тыс. руб. и также исключены из состава денежных средств.

	01.10.2019 п.5.2.	01.01.2019 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 865	23 562	-11 697
Наличные денежные средства	28 702	34 290	-5 588
Корреспондентские счета Российской Федерации	1 800	17 886	- 16 086
Итого денежных средств и их эквивалентов	42 367	75 738	- 33 371

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.10.2019	01.01.2019	Изменения за период
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	671	16 527	- 15 856
«Киви» Банк (АО)	986	1 184	- 198
ООО КБ «Платина»	138	159	- 21
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	3	7	- 4
НКО АО НРД	2	9	-7
Итого	1 800	17 886	-16 086

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.10.2018 п.5.2.	01.01.2018 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 170	36 554	-8 384
Наличные денежные средства	24 576	23 889	687
Корреспондентские счета Российской Федерации	18 814	26 475	-7 661
Итого денежных средств и их эквивалентов	71 560	86 918	-15358

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.10.2018	01.01.2018	Изменения за период
ПАО Сбербанк России	16 577	23 796	-7 219
ООО КБ «Платина»	171	147	24
«Киви» Банк (АО)	2 053	2 531	-478
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	8	0	8
НКО ЗАО НРД	5	1	4
	18 814	26 475	-7 661

7.2. За 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 2018 г. операций, не требовавших использования денежных средств и не включенных в Отчет о движении денежных средств, не было.

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

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.

2019 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 20%	19,7	19,8	19,3	17,7	18,6	17,0	15,6	15,1	19,4	19,4

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	Мак 20%										
		18,8	18,8	19,3	17,7	18,6	17,0	6,6	9,4	19,4	19,4

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Нижегородской области в следующих отраслях экономики:

	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	599 932	543 700
Торговля	413 922	218 200
Производства	90 484	217 609
Сельское хозяйство	21 095	35 743
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 384	29 213
Транспорт и связь	7 616	17 152
Строительство	63 331	17 035
Прочие отрасли	1 100	8 748
- физическим лицам	12 727	9 563
Итого кредитов и дебиторской задолженности	612 659	553 263

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Расчетный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.10.2019	01.01.2019		01.10.2019	01.01.2019		01.10.2019	01.01.2019	
Банки, в т.ч. начисленные проценты	228 476	381 400	(152 924)	70	70	0	228 406	381 330	(152 924)
Юридические лица	417 306	360 778	56 528	9 497	22 227	(12 730)	407 809	338 551	69258
Индивидуальные предприниматели	23 763	26 423	(2 660)	203	614	(411)	23 560	25 809	(2 249)
Физические лица	42 791	60 973	(18 182)	9 156	29 168	(20 012)	33635	31 805	1 830
Итого	712 336	829 574	(117 238)	18 926	52 079	(33 153)	693 410	777 495	(84 085)

Информация по основным географическим сегментам

Информация по основным географическим сегментам Банка не предоставляется, так как деятельность в отчетном периоде осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.10.2019 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	ф.806	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						Итого
			До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	

1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		154 605	95 870	56 244	105 139	156 993	143 485	712 336
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		5 246	0	0	0	0	0	5 246
2	Резерв		6 199	719	1 186	2 406	3 557	4 859	18 926
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		5246	0	0	0	0	0	5 246
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	з.стр.5 стл.4	148 406	95 151	55 058	102 733	153 556	138 506	693 410

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.10.2019 г.	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 9 месяцев 2019г.
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	460 540	400 561
Межбанковские кредиты и депозиты	228 330	238 663

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности с учетом сформированного резерва.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.10.2019	на 01.01.2019		на 01.10.2019	на 01.01.2019	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	До 30	0	0	0	0.00	0.00	0.00
2	31 - 90	0	0	0	0.00	0.00	0.00
3	91-180	0	0	0	0.00	0.00	0.00

4	Свыше 180	0	1 286	(1 286)	0	100.00	(100.00)
ИТОГО		0	1 286	(1 286)	0	100.00	(100.00)

Вся просроченная задолженность относится к физическим лицам.

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.10.2019	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	10 720	67.22
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0.00
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 227	32.78
ИТОГО	15 947	100

Классификация активов по категориям качества на 01.10.2019 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	326 351	1 800	32	210	210
II	319 779	758	2 362	3 931	3 931
III	59 227	0	0	8 288	8 288
IV	850	0	0	434	434
V	6 129	477	38 908	45 584	45 584
Итого	712 336	3 035	41 302	58 447	58 447

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2019 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I	511 679	17 886	1 166	0	0
II	186 406	2 997	3 065	2 261	2 261
III	102 174	0	0	22 438	22 438
IV	3 575	0	0	1 823	1 823
V	25 740	477	39 162	65 379	65 379
Итого	829 574	21 360	43 393	91 901	91 901

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.10.2019 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	326 351	210	210
Депозиты, размещенные в банках	227 076	0	0
Юридические лица	95 400	207	207
Индивидуальные предприниматели	3 875	3	3
Физические лица	0	0	0
II категория, в т.ч.	319 779	3 866	3 866
Депозиты, размещенные в банках	1 400	70	70
Юридические лица	274 056	3 197	3 197
Индивидуальные	19 888	200	200

предприниматели			
Физические лица	24 435	399	399
III категория, в т.ч.	59 227	8 288	8 288
Юридические лица	47 000	5 660	5 660
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	12 227	2 628	2 628
IV категория, в т.ч.	850	434	434
Юридические лица	850	434	434
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	0	0	0
V категория, в т.ч.	6 129	6 129	6 129
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	6 129	6 129	6 129
Итого	712 336	18 926	18 926

В общей сумме активов наибольший удельный вес **45,82%** занимают активы **1 категории качества 326,351 млн. руб.**, из них **69,58%** депозиты, размещенные в банках. Активы **2 категории качества 319,779 млн. руб. (44,89%)** Активы **3 категории качества 59,227 млн. руб. (8,31%)** - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **4 категории качества составляют 850 тыс. руб. (0,12%)** - ссудная задолженность юридических лиц. Активы **5 категории качества 6,129 млн. руб. (0,86%)**.

Фактически сформированные резервы на возможные потери уменьшились с начала года в целом **на 33,454 млн. руб.** Так, резервы по 2 категории качества увеличились **на 1,670 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества снизились **на 14,150 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества снизились **на 1,389 млн. руб.**, резервы 5 категории качества снизились **на 19,795 млн. руб.**

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

Резервы по состоянию на 01.10.2019 год созданы без учета корректировки на обеспечение.

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества, перечень которого определен в главе VII «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО Комбанк «Химик».

ПАО Комбанк «Химик» принимает для корректировки резерва в качестве обеспечения недвижимое имущество (квартиру, личный дом и земельный участок), расположенные в г. Дзержинск и Володарском районе Нижегородской области.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Справедливой стоимостью залога ПАО Комбанк «Химик» определяет ликвидационную (в отдельных случаях рыночную стоимость имущества) в зависимости от размера рыночной стоимости объектов, подтвержденной оценкой независимой оценочной компании. Справедливая стоимость залога подтверждается не реже одного раза в квартал.

Решение о формировании резерва с учетом обеспечения по ссуде принимает Правление ПАО Комбанк «Химик».

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.

Структура и организация работы подразделений и коллегиальных органов по управлению риском ликвидности

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском:

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью службы управления рисками.

Правление Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы;
- рассмотрение результатов стресс-тестирования, формирование выводов, заключений по итогам тестирования;
- предложения по тактике, планам, мероприятиям, организации управления ликвидностью.

Служба управления рисками – контроль за соблюдением процедур и механизмов, установленных данной Стратегией.

Заместители Председателя Правления – общее руководство управлением ликвидностью, контроль за соблюдением установленных нормативов, норм, лимитов в курируемых структурных подразделениях.

Отдел кредитования и экономического анализа:

- соблюдение и контроль со стороны начальника отдела установленных нормативов и рекомендаций по размещению денежных средств и по срокам их востребования;

- в случае необходимости принятие мер по досрочному возврату кредитов, пересмотру срока выдаваемых кредитов.

Отдел активно-пассивных операций – соблюдение и контроль со стороны начальника отдела установленных норм и рекомендаций по привлечению денежных средств и по срокам их погашения, а также по размещению и привлечению межбанковских кредитов и по срокам их востребования и погашения.

Отдел по валютному контролю и операциями в иностранной валюте – заключение сделок согласно установленных лимитов.

Отдел по работе с физическими лицами – соблюдение и контроль установленных норм по привлечению денежных средств во вклады и по срокам их погашения, предоставление плановой и оперативной информации о привлечении денежных средств физических лиц, а также об окончании и востребовании денежных средств вкладчиками.

Отдел отчетности и экономического анализа:

- оперативный расчет нормативов ликвидности ежедневно;
- составление прогноза ликвидности;
- проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств;
- определение значений избытка / дефицита ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям;
- разработка предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности;
- расчет предельных сумм вложений в различные виды активов по срокам;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной Стратегией.

Операционный отдел - предоставление информации о поступлениях на расчетные и депозитные счета клиентов и платежах с этих счетов.

С целью разработки и проведения стратегии управления ликвидностью, принятия решений по управлению ликвидностью в банке создана группа, в состав которой входят специалисты всех подразделений, решения которых влияют на ликвидность и руководитель службы управления рисками.

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 9 месяцев 2019 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.

2019 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10
Норматив текущей ликвидности	НЗ	Min 50%	151,3	134,4	186,6	146,5	147,7	132,6	157,4	222,3	203,0	133,8

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 01.10.2019 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:	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087	43 087
1.1 II категория качества	720	720	720	720	720	720	720	720	720	720
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	148 354	228 460	238 266	239 274	240 284	290 094	390 927	433 651	537 887	710 553
3.1 II категория качества	1 330	1 330	11 136	11 136	11 136	48 569	149 402	188 108	227 412	370 004
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	23	23	23	23	569	967	987	1 255	1 275	2 474
6.1 II категория качества					364	770	790	1 058	1 078	2 289
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	191 447	271 553	281 359	282 367	283 940	334 148	435 001	477 993	582 249	756 114
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них	169 675	173 207	175 687	190 550	203 827	298 997	422 463	451 444	508 409	518 116
9.1. вклады физических лиц, всего, в том числе:	18 953	22 485	24 965	39 828	53 105	148 275	271 741	300 722	357 687	367 394
9.1.2. вклады физических лиц - нерезидентов	88	88	88	88	88	1 440	1 440	1 440	1 440	1 440
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	4 098	4 098	4 098	4 098	5 341	5 390	5 396	5 403	5 407	5 408
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	173 773	177 305	179 785	194 948	209 168	304 387	427 859	456 847	513 816	523 524
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250	85 250
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(67 576)	8 998	16 324	2 469	(10 478)	(55 489)	(78 108)	(64 104)	(16 817)	147 340
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(38.9)	5.1	9.1	1.3	(5.0)	(18.2)	(18.3)	(14.0)	(3.3)	28.1

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 № 180-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 предусматривает следующие уровни:

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка.

Второй уровень - Отдел отчетности и экономического анализа.

Третий уровень - Группа по управлению ликвидностью, служба управления рисками.

Четвертый уровень - Правление Банка.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

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 среднем в течение 9 месяцев 2019 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «текущим» (контролируемым).

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

ПАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

Внутренние документы Банка изменяются по мере изменений законодательства, база данных по валютным операциям ведется ежедневно, на ежедневной основе открываются паспорта сделок и ведется валютный контроль по непаспортизируемым валютным операциям.

Валютный контроль в Банке организован в соответствии с требованиями валютного законодательства и иными нормативными документами.

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют на 01.10.2019 года тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 663	6 975	7 064	28 702
Обязательные резервы на счетах в Банке России	856	-	-	856
Средства в Банке России	11 865	-	-	11 865
Средства в других банках	1 479	791	250	2 520
Кредиты и дебиторская задолженность	693 410	-	-	693 410
Требования по текущему налогу на прибыль	178	-	-	178

Основные средства и нематериальные активы	122 718	-	-	122 718
Прочие активы	1 990	306	-	2 296
Итого активов	847 159	8 072	7 314	862 545
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	573 398	8 881	1 499	583 778
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	0
Прочие обязательства	5 377	-	-	5 377
Отложенные налоговые обязательства	10 735	-	-	10 735
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	746	-	-	746
Итого обязательств	590 256	8 881	1 499	600 636
Чистая балансовая позиция		(809)	5 815	

8.3.2. Фондовый риск.

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

Перед проведением активных операций на фондовом рынке, ежедневно, до начала торгов специалисты отдела активно-пассивных операций анализируют цены и объемы продажи ценных бумаг на предыдущих торгах, изучают доступные аналитические материалы, состояние мирового фондового рынка - индексы, результаты торговли депозитарными расписками на Российские акции.

Затем рассчитываются уровни сопротивления и поддержки (технический анализ) по интересующим Банк ценным бумагам.

Полученные результаты обрабатываются и представляются ответственному сотруднику по фондовому риску (Зам. Председателя Правления, курирующий отдел активно-пассивных операций) и Руководству Банка для ознакомления и принятия решения о сокращении или увеличении объема вложений в ценные бумаги.

По результатам проведенного анализа определяется уровень доходности, который фиксируется (утверждается) Правлением Банка или кредитным комитетом (в пределах компетентности) при принятии решений о проведении каждой активной операции.

Перечисленные действия предпринимаются для сокращения возможного рыночного риска.

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 согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик».

Информация о состоянии фондового риска ответственным сотрудником ежеквартально доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка, 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 9 месяцев 2019 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2019 г. уровень процентных ставок по выданным кредитам в рублях увеличился. Средневзвешенная процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на 01.01.2019 г. – 12,3%, на 01.10.2019 г. – 13,1%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным в Банке России депозитам на начало года составила 7,5%, на конец отчетного периода 6,33%. За 9 месяцев ключевая ставка банка России была снижена на 0,75%.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2019 г. – 4,5%, на 01.10.2019 г. депозиты в рублях отсутствовали. Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В течение 9 месяцев 2019 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования незначительно повысилась (с 6,4% на начало года до 6,5% на конец отчетного периода).

Средневзвешенная ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде осталась без изменений относительно начала года: по состоянию на 01.01.19 г. и на 01.10.19 г. – 1,1%. По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» процентная ставка осталась без изменений относительно начала года: по состоянию на 01.01.19 г. и на 01.10.2019 г. - 0,2%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в долларах США по состоянию на 01.01.2019 г. составила 3,5%, в евро - 2,5%, на отчетную дату векселя в долларах США, в евро были погашены.

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, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства и их эквиваленты											28 702
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях											14 385
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	248 379	63 788	114 213	166 438	59 114	38 021	32 572	45 126			1 690
1.3.1.	Кредитных организаций	228 384										76
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	19 572	62 724	112 462	161 994	51 515	25 084	23 600	32 816			417
1.3.3	Физических лиц	423	1 064	1 751	4 444	7 599	12 937	8 972	12 310			1 197
1.6	Прочие активы											2 133
1.7	Основные средства и нематериальные активы	4	8	13	25	50						122 718
2												
2.7	Прочие договоры (контракты)											
3	Итого балансовых и внебалансовых требований	248 383	63 796	114 226	166 463	59 164	38 021	32 572	45 126			169 628
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций											
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	29 162	98 610	145 238	83 312	9 236						129 539
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	22	60	22 818								129 539
4.2.2	Депозиты юридических лиц											
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	59 140	98550	122 420	83 312	9 236						
4.3.	Выпущенные долговые обязательства											
4.4.	Прочие пассивы	550	3 101	3 653	7 396	16 200	21 700	21 700	20 946	16 543		16 543
4.5	Источники											261 909

	собственных средств (капитала)											
5												
5.7	Прочие договоры (контракты)											
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	59 712	101 711	148 891	90 708	25 436	21 700	21 700	20 946	16 543		407 591
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	188 671	(37 915)	(34 665)	75 755	33 728	16 321	10 872	24 180	(16543)		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	3 616.07	(631.89)	(433.31)	378.78							
8.2	- 200 базисных пунктов	(3 616.07)	631.89	433.31	378.78							
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 № 346-П составила по состоянию на 01.10.2019 г. – 13 047 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 13 743 тыс. руб.).

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

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

	Параметры	2018	2017	2016
	Чистые доходы	72 646	90 799	97 504
	Среднее значение	86 983		
	Коэффициент	15%		
	Требования к капиталу на операционный риск	13 047		

Полученная информация анализировалась руководителем СУР и доводилась до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка. На 01.10.2019 года уровень операционного риска признан умеренным.

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 квартал. В необходимых случаях – немедленно до руководства Банка.

Службой внутреннего контроля на постоянной основе осуществляется оперативный контроль изменения законодательной и нормативной базы. На 01.10.2019 г. уровень правового риска признан «управляемым».

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 01.10.2019 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.

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 01.10.2019 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 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. Банк ориентирован на возможность реализовывать уступку прав требования в соответствии с законодательством по договорам потребительского кредитования при возникновении просроченной задолженности и не исполнении обязательств со стороны заемщика.

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. 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 Банк подходит на индивидуальной основе. Условия заключения договоров с новыми кредиторами - как правило, без предоставления 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 и личного использования.

В отчетном периоде согласно договорам об уступке права требования Банк уступил

- 1) ИП Юрицыной О.В. права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО ТФК «Автотехимпорт» в размере 4 млн. руб.;
- 2) ИП Юрицыной О.В. права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО «ПЕТРОПЛАСТ» в размере 8 млн. руб.;
- 3) ИП Юрицыной О.В. права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и физическим лицом в размере 23,79 млн. руб.;
- 4) ИП Юрицыной О.В. права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и ООО «ДДК» в размере 2,03 млн. руб.

8.10. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соответствием внутренних документов Банка (в том числе по управлению и контролю за рисками) требованиям

законодательных и нормативных актов контролирующих и надзорных органов. Информировывает Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:

- совершенствование методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками и капиталом;
- 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. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.10.2019 г. численность работников Банка составила 57 человек (среднесписочная за 9 месяцев – 56 человек).

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.10.2019 г. составила 12 человек (21,1 % от общего числа сотрудников Банка), в том числе члены Правления – 7 человек, члены Кредитного комитета – 6 человек (примечание: четыре члена Правления Банка, являются также членами Кредитного комитета).

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: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, члены Кредитного комитета Банка, управляющий дополнительным офисом «Московский» и заместитель управляющего дополнительного офиса «Московский».

10. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке действует эффективная и прозрачная система оплаты труда, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Она распространяется на все подразделения Банка.

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

уполномоченного члена Совета директоров Банка по вопросам оплаты труда определены в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик».

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 уравнительности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда, (в том числе фонд стимулирования труда) на год.

Вознаграждение работникам Банка за 9 месяцев 2019 г. состоит 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) и нефиксированной части (премии). Выплаты вознаграждений Правлению Банка за 9 месяцев 2019 г. составили 6 567 тыс. руб. Все выплаты представляют собой краткосрочные вознаграждения.

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда в отчетный период осуществлялись исключительно денежными средствами (в валюте Российской Федерации).

Оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности возложенных функций, уровня требуемой квалификации, занимаемой должности, степени профессиональных навыков, знаний, умений, опыт работы сотрудника Банка, требования специальных навыков, уровня ответственности, а также уровня принимаемых работником рисков при выполнении поставленных задач.

Система оплаты труда Банка предполагает начисление и выплату премий (нефиксированной части оплаты труда) работникам Банка при выполнении ими соответствующих показателей: качественное выполнение требуемого объема работ, соблюдения установленных правил, порядков и процедур, отсутствие нарушений трудовой дисциплины, соблюдение правил внутреннего контроля и принципов профессиональной этики, отсутствие фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения должностных обязанностей, и другие.

Система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основана на принципах: независимости от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учета квалификации сотрудников, степени профессиональных навыков, знаний, умений и опыта работы; учета специфики работ; качества выполнения возложенных задач, беспристрастности и добросовестности контроля, повышения мотивации работников к качественному выполнению поставленных задач.

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

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при определении расчетных величин планового фонда стимулирования труда (до корректировок) предусматривается вознаграждение в виде стимулирующих выплат (премий) в размере **не менее 40 %** от общего размера вознаграждений данных работников. Размер расчетных величин в целях определения планового фонда стимулирования труда для указанных сотрудников устанавливается Советом директоров Банка в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Расчетные величины корректируются на этапе

утверждения планового фонда стимулирования труда с учетом планового уровня доходов, а также уровня будущих рисков - предварительные корректировки. Текущие корректировки проводятся при определении величины фактических выплат в соответствии с разработанными показателями.

При определении размера вознаграждений учитываются текущие и будущие риски (в том числе значимые: кредитный, процентный, операционный, риск концентрации): уровень совокупного кредитного риска, уровень просроченной ссудной задолженности, соблюдение лимитов, соблюдение нормативов ликвидности и кредитного риска, наличие существенных негативных последствий от проявления рисков, выполнение стратегических задач, величина достаточности капитала (в том числе с учетом агрегированной оценки рисков) и др. Банк осуществляет корректировку размера нефиксированной части оплаты труда с учетом выполнения вышеуказанных показателей путем установления поправочных коэффициентов на основании оценки работы каждого сотрудника.

В целях недопущения мотивации сотрудников к принятию значительных рисков, реализация которых возможна в долгосрочной перспективе, Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» предусматривается возможность отсрочки выплат премий (до получения результата). Отсрочка выплат вознаграждений стимулирующего характера для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере не менее 40 % премии, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда. Выплаты нефиксированного вознаграждения, предусматривающего отсрочку, осуществляются пропорционально, частями в период отсрочки, при этом возможны корректировки выплат (в том числе отмена выплат) в зависимости от: величины полученной прибыли (убытка) за год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в период выплат вознаграждений; выполнения обязательных нормативов Банка; случаи признания существенной недостоверности финансовой отчетности; случаи нарушения требований законодательных актов РФ, внутренних документов Банка, Кодекса этических принципов банковского дела. Фактически за 9 месяцев 2019 г. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения осуществлялись по итогам оценки финансового результата краткосрочных операций (за период, не превышающий один год).

В отчетном периоде было выплачено вознаграждение по окончании трудовой деятельности члену Кредитного комитета Банка в размере 56 тыс. рублей. Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплаты на основе акций, выходные пособия, прочие долгосрочные вознаграждения членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, за анализируемый период не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

«31» октября 2019 г.