

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

1. Общая информация о Банке.

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

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

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

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

Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1), внесенными в Устав изменениями: №1 от 11 мая 2016 г., № 2 от 19 мая 2017 г., №3 от 25 мая 2018 года, 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 31 марта 2020 года включительно. Промежуточная бухгалтерская отчетность (финансовая) отчетность, (далее – Промежуточная отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 апреля 2020 года.

Данные промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.04.2020 года. Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

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

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

По решению Совета директоров 5 сентября 2019 г. создан Дополнительный офис «Московский», находящийся по адресу: г.Москва, ул.Пресненский вал, д.17,строение1.

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

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

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

Сопоставимость достигается тем, что ПАО Комбанк «Химик» предоставляет в пояснительной записке данные за соответствующий период прошлого года, а также на начало

отчетного периода, в связи с этим пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

2. Пояснительная информация к форме 806 «Бухгалтерский баланс»

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	01.04.2020		01.01.2020	
			тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	с.1+с.2				
			102 424	10.52	39 767	4.65
1.1	денежные средства	с.1	35 694	34.85	29 983	75.40
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	868	0.85	1 008	2.53
1.3	средства в Банке России		65 862	64.30	8 776	22.07
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	243 300	25	2 958	0.35
2.1	в банках РФ		243 300		2 958	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	498 007	51.17	688 176	80.45
3.1	депозиты в Банке России, в т.ч. начисленные проценты		227 076		293 061	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 400		1 400	
4	Основные средства и нематериальные активы	стр.11	121 383	12.47	122 001	14.26
5	Прочие	стр.12	8 123	0.84	2 557	0.30
6	Итого активов	стр.14	973 237	100	855 459	100.00

2.1 Денежные средства

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

	01.04.20	01.01.20
Наличные денежные средства в валюте РФ	26 046	15 456
Наличные денежные средства в ин.валюте	9 648	14 527
Итого наличные денежные средства	35 694	29 983

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

	01.04.20	01.01.20
Остатки по счетам в Банке России	65 862	8 776
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ и в ин.валюте	868	1 008
Итого средства в Центральном Банке	66 730	9 784

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

2.3. Средства в кредитных организациях

	01.04.20	01.01.20
Корреспондентские счета РФ	4 591	3481
Сформированный резерв	(523)	(523)
Средства в НКО НКЦ (АО)	239 232	0
Итого средств в кредитных организациях	243 300	2 958

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.04.20	01.01.20
ПАО «Сбербанк России» г. Москва	594	529
КИВИ Банк (АО)	2 413	1 390
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	912	909
-сформированный резерв	(46)	(46)
БАНК РСБ 24 (АО)	477	477
-сформированный резерв	(477)	(477)
ООО КБ «Платина»	169	134
ПАО ЗАО "ФК Открытие"	1	2
НКО ЗАО НРД	25	40
	4 068	2 958

2.4. Чистая ссудная задолженность

	01.04.20	01.01.20
Текущие кредиты, в т.ч.	514 872	705 283
- депозит в Банке России	100 000	296 250
- страховой депозит в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 400	1 400
- кредиты юридическим лицам	358 632	347 892
- кредиты индивидуальным предпринимателям	20 527	21 843
- кредиты физическим лицам	28 027	31 719
- просроченная задолженность	5 242	5 243
- просроченные проценты	904	904
- начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	140	32
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(16 865)	(17 107)
- депозит	(70)	(70)
- кредиты юридическим лицам	(12 463)	(12 435)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(205)	(218)
- кредиты физическим лицам	(2 261)	(2 628)
- просроченная задолженность	(5 242)	(5 243)
- просроченные проценты	(904)	(904)
- резерв по начисленным, но неполученным процентам	1	0
- корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 281	4 391
Итого кредитов и дебиторской задолженности	498 007	688 176

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.04.20	01.01.20
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	151 390	151 382
1. Основные средства, в т.ч.	146 163	146 163
- объекты недвижимого имущества	134 405	134 405
- автомобили	3 430	3 430
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 667	5 667
- прочие	2 661	2 661
2. Нематериальные активы	5 099	5 095
3. Материальные запасы	128	124
Начисленная амортизация, всего	(30 007)	(29 381)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(26 968)	(26 554)
- объекты недвижимого имущества	(17 958)	(17 721)
- автомобили	(1 264)	(1 152)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(5 192)	(5 138)
- прочие	(2 554)	(2 543)
2. Амортизация нематериальных активов	(3 039)	(2 827)

Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**121 383 122 001**

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

Состав основных средств, используемых в основной деятельности по балансовой стоимости: **119,47 млн. руб.**, по остаточной: **92,502 млн. руб.:**

- здание Банка по балансовой стоимости: 95,344 млн. руб., по остаточной: 77,386 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 9,855 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 3,43 млн. руб., по остаточной: 2,166 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,667 млн. руб., по остаточной: 0,475 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости: 2,661 млн. руб. по остаточной на сумму 0,107 млн. руб.

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

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

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. на балансе банка учитываются:

НМА - логотип банка 1 тыс. руб., лицензии в сумме 5098 тыс. руб. В 1 квартале 2020 г. приобретено лицензий на сумму 4 тыс. руб.

Материальные запасы - запасные части в сумме 95 тыс. руб., материалы на сумму 33 тыс. руб.

2.6. Прочие активы

	01.04.20	01.01.20
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	40 481	41 526
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6 607	-
Резерв	(38 965)	(38 969)
Итого прочих активов	8 123	2 557

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 40 481 тыс. руб. состоят из:

- недостача денежной наличности – 37 148 тыс.руб.;
- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2 311 тыс. руб.;
- предоплата по договору аренды помещения доп.офиса – 500 тыс.руб.
- переплата по налогу на имущество – 173 тыс.руб.;
- переплата по налогу на землю – 27 тыс.руб.;
- предоплата за подписку по периодическим изданиям – 58 тыс. руб.;
- предоплата по счетам (хозяйственная деятельность банка) – 176 тыс.руб.
- предоплата за тех.поддержку информационных систем – 38 тыс. руб.;
- уплаченная госпошлина – 50 тыс. руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.04.2020 г. составил 38 965 тыс. руб., в т. ч.:

- под недостачу денежной наличности в размере 100% в сумме 37 148 тыс.руб.,

- внесение суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка – 1 709 тыс. руб.,
- уплаченной госпошлине – 50 тыс. руб.,
- резерв по финансово-хозяйственным операциям – 58 тыс. руб.

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

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

№ п/п		строки	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		ф.806	тыс. руб.	уд. Вес, %	тыс. руб.	уд. Вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.36	265 571	27.29	262 869	30.73
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	31.29	83 100	31.61
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	14.14	37 552	14.29
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 418	1.66	4 418	1.68
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	68 643	25.85	68 643	26.11
1.5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.35	71 858	27.06	69 156	26.31
2	Привлеченные и заемные ресурсы, в том числе:	стр.23	707 666	72.71	592 590	69.27
2.1	Средства клиентов юридических лиц	стр.16	233 187	32.96	126 640	21.37
2.2	Субординированные займы	стр.16	75 000	10.6	75 000	12.66
2.3	Средства физических лиц, том числе индивидуальных предпринимателей без учета привлеченного субординированного займа и средств нотариусов	стр.16.2.1	381 639	53.93	374 310	63.17
2.4	Прочие средства клиентов	стр.16	25	0.00	54	0.01
2.5	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	стр.16	28	0.00	5	0.00
2.6	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	-	-	-	-
2.7	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	-	-	345	0.06
2.8	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	10 905	1.54	10 905	1,84
2.9	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	1 024	0.14	1 167	0.19
2.10	Прочие пассивы	стр.21	5 858	0.83	4 164	0.70
	Всего пассивы	с.23+с.36	973 237	100	855 459	100

3.1 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.20	01.01.20
Юридические лица	288 187	181 640
Текущие/расчетные счета	233 157	126 612
Субординированный кредит	55 000	55 000
Средства в расчетах	30	28
Физические лица	375 289	368 755
Срочные вклады	349 283	343 541
Вклады до востребования	19 048	18 372
Средства физических лиц	6 958	6 842
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических	28	5

лиц

Индивидуальные предприниматели	26 375	25 609
Расчетные счета	6 350	5 555
Средства на счетах нотариусов	25	54
Субординированный кредит	20 000	20 000
Итого средств клиентов	689 879	576 009

За 30 марта 2020 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2019 г. 2 клиентов) с остатками средств свыше 10 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 165 700 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 г. – 68 055 тыс. руб.), что составляет 24,02% (за 31 декабря 2019 г. – 11,81%) от общей суммы средств клиентов.

3.2 Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги в отчетном квартале банком не выпускались.

3.3. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" отложенные налоговые обязательства банка в 1 квартале 2020 г. остались без изменений и составляют **на начало года и на отчетную дату 10 905 тыс. руб.**

3.4 Прочие обязательства

	01.04.20	01.01.20
Резерв по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 331	2 146
Заработная плата к выплате	1 162	0
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	678	684
Расчеты с прочими кредиторами	1 463	1 035
Налог на имущество	77	56
Налог на землю	39	146
НДС	77	81
Транспортный налог	16	16
Подоходный налог	15	0
Итого прочих обязательств	5 858	4 164

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1 463 тыс. руб.** состоит из:

- 1 292 тыс. руб. – страховые взносы в ФФОМС, ФСС, ПФР
- 38 тыс. руб. – расчеты по выданным банковским гарантиям
- 28 тыс. руб. – арендная плата за использование банковских ячеек
- 105 тыс. руб. – обязательства банка по прочим операциям (Московская биржа)

Заработная плата работникам выплачена 1 апреля 2020 г.

Задолженность Агентству по страхованию вкладов перечислена в апреле 2020 г.

3.5 Уставный капитал

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

	номинал, рубли	кол-во, штук	Гарант. размер годового дивиденда (%)	Размер уставного капитала, тыс.руб.

		За 31.03.2020	За 31.12.2019		За 31.03.2020	За 31.12.2019
Обыкновенные акции	1	82 070 000	82 070 000		82 070	82 070
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	250	50	50
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	100	130	130
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	50	600	600
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	10	250	250
Итого:		82 127 500	82 127 500		83 100	83 100

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

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

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

3.6 Эмиссионный доход и резервный фонд

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций. По состоянию на 01.04.2020 г. эмиссионный доход составил 37 552 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 37 552 тыс. руб. без изменений).

Размер резервного фонда составляет 5% величины уставного капитала банка. После достижения резервным фондом необходимого размера, отчисления в резервный фонд ежегодно составляют 0,5% от чистой прибыли банка. Резервный фонд без изменений, на 01.01.2020 и на 01.04.2020 – 4 418 тыс. руб.

3.7 Переоценка основных средств

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

3.8 Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.04.20	01.01.20
Неиспользованные кредитные линии с правом досрочного закрытия	75 675	129 491

3.9 Выданные гарантии и поручительства

	01.04.20	01.01.20
Выданные гарантии и поручительства	13 513	15 013

По состоянию на 01.04.2020 г. банком выдано 2 гарантии ООО «Минеральные воды» в общей сумме 5 000 тыс. руб. и 1 гарантия физическому лицу на сумму 8 513 тыс.руб.

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

Общая сумма доходов банка за 1 квартал 2020 год составила **162754 тыс. руб.**, свернутая сумма доходов – **127 278 тыс. руб.** Общая сумма расходов банка - **160 052 тыс. руб.**, свернутая сумма расходов – **124 576 тыс. руб.**

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма – **29 528 тыс. руб.**, резерв на возможные потери – **5 948 тыс. руб.**

4.1 Процентные доходы и расходы

	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы		
по ссудам, предоставленным клиентам	13 074	16 748
по депозитам, размещенным в Банке России	3 483	5 171
по средствам на счетах в кредитных организациях	0	5
Итого процентных доходов	16 557	21 924
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	5 214	6 344
Субординированные займы	1 666	1 036
Срочные депозиты юридических лиц	0	39
По выпущенным векселям	0	14
Текущие/расчетные счета	63	138
Карточные счета физических лиц	0	3
Итого процентных расходов	6 943	7 574
Чистые процентные доходы	9 614	14 350

Удельный вес процентных доходов от размещения ресурсов в доходах банка составляет **13%**, уменьшение по сравнению с 1 кварталом 2019 г. на **5 367 тыс. руб.** в связи со снижением кредитного портфеля и процентной ставки размещения.

Процентные расходы в отчетном квартале 2020 г. составили **5,58%** от общей сальдированной суммы расходов, уменьшение на **631 тыс. руб.**, которое связано со снижением процентной ставки по привлеченным вкладам физических лиц.

Таким образом, чистые процентные доходы составили 9 614 тыс. руб., снижение на **4 736 тыс. руб.** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

4.2 Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	1 075	1 243
Комиссии по расчетным операциям	1 610	2 172
Комиссия за переводы	36	55
Открытие и введение банковских счетов	102	59
Выдача банковских гарантий	97	-
Итого комиссионных доходов	2 920	3 529
Комиссионные расходы		
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	168	98
расходы за открытие и ведение банковских счетов	13	2
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	226	376
расходы за услуги по переводам денежных средств	19	59
Итого комиссионных расходов	426	535
Чистые комиссионные доходы	2 494	2 994

Комиссионные доходы банка в отчетном периоде составляют **2,3%** от доходов банка, снижение с 1 кварталом 2019 г. на **609 тыс. руб.**

Комиссионные расходы банка в отчетном периоде составляют **0,34%** от расходов банка, снижение с 1 кварталом 2019 г. **на 109 тыс. руб.**

Таким образом, чистые комиссионные доходы банка составили 2494 тыс. руб., снижение на 500 тыс. руб.

4.3 Прочие операционные доходы и расходы

	01.04.2020	01.04.2019
Прочие операционные доходы		
Доходы от сдачи в аренду объектов НВНОД и помещений	250	283
Пользование индивидуальными сейфами	17	4
Восстановление процентов при досрочном расторжении депозитов физических лиц	49	413
Установка «Клиент-Банк»	90	3
Возмещение кредитов, списанных за счет созданного резерва	35	24
Юридическое сопровождение сделок	14	0
Прочие доходы	2	2
Итого прочих операционных доходов	457	729
Операционные расходы		
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности	0	31 672
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	8 147	9 161
Аренда помещений	1 101	6
Ремонт и содержание ОС	955	1016
Амортизация основных средств	626	694
Тех. поддержка программных комплексов	1 115	1 652
Охрана	627	400
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	678	791
Услуги связи	601	310
Страхование имущества	150	0
От списания стоимости запасов	125	270
Вознаграждение членам Совета банка	115	0
Прочие организационные и управленческие расходы	111	660
Аудит	75	30
Расходы от реализации кредитов	0	177
Служебные командировки	16	85
Представительские расходы	13	18
Судебные и арбитражные издержки	5	10
Итого операционных расходов	14 460	46 952

Операционные доходы банка в отчетном периоде составляют **0,36%** от доходов банка, снижение с 1 кварталом 2019 г. **на 272 тыс. руб.**

Операционные расходы банка в отчетном периоде составляют **11,6%** от расходов банка, снижение с 1 кварталом 2019 г. **на 32 492 тыс. руб.** Без учета расходов от изменения справедливой стоимости недвижимости в 1 квартале прошлого года снижение операционных расходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило **820 тыс. руб.**

4.4. Чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери - **389 тыс. руб.** или **0,3%**, из них 5 тыс. руб. доходы по оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки.

4.5. Наибольший удельный вес в доходах банка составляют доходы от операций с ин. валютой - **57,29%**, также наибольший удельный вес в расходах банка составляют расходы от операций с ин. валютой – **81,69%**.

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от операций с иностранной валютой	72 911	1 905
Расходы от операций с иностранной валютой	101 759	749
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 848)	1 156
Доходы от переоценки счетов в ин. валюте	63 572	58 601
Расходы от переоценки счетов в ин. валюте	29 528	58 841
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34 044	(240)

Чистые доходы от переоценки ин. валюты составляют **26,75%** в доходах банка.

Прибыль до налогообложения за отчетный период составила 3 690 тыс. руб.

4.6. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2020	01.04.2019
Налог на имущество	392	931
Транспортный налог	16	17
Налог на землю	79	157
Налог на прибыль	501	90
Итого налогов	988	1 195
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	988	1 195

Расход по налогам составляет **0,79%** от общей суммы расходов банка. Уменьшение расходов на налоги составило **207 тыс. руб.** Снижение по налогу на имущество на 539 тыс. руб. и налога на землю на 78 тыс. руб. связано со снижением кадастровой стоимости здания банка и земельного участка, на котором оно расположено.

Прибыль после уплаты налогов за 1 квартал 2020 г. составила 2702 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
Основной капитал:	183 520	183 312	208
Базовый капитал	183 520	183 312	208
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	139 069	136 475	2 594

тыс. руб.

Итого собственных средств (капитала) банка	322 589	319 787	2 802
---	----------------	----------------	-------

5.1. Структура базового капитала

тыс. руб.

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 418	4 418	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	61 540	61 540	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(2 060)	(2 268)	208
Итого базовый капитал	183 520	183 312	208

5.1.1. Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.**Количество размещенных и оплаченных акций.**

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

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

5.1.2. Эмиссионный доход

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

на 01.01.2020 г. - 37 552 тыс. руб.

на 01.04.2020 г. - 37 552 тыс. руб.

5.1.3. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
резервный фонд	4 418	4 418	0
прибыль прошлых лет	61 540	61 540	0

5.1.4 Показатели, уменьшающие источники базового капитала

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
Нематериальные активы	2 060	2 268	208

5.2. Структура дополнительного капитала

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	206	309	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	2 702	7 616	(4 914)
Прибыль прошлого года	7 616		7 616
Исключение из прибыли суммы корректировки сформированного	(4 298)	(4 293)	(5)

резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату			
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	68 643	68 643	0
Субординированный кредит	64 200	64 200	0
Итого дополнительный капитал	139 069	136 475	2 594

5.2.1. Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

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

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями – 1 030 тыс. руб.

на 01.01.2020 г. - 309 тыс. руб.

на 01.04.2020 г. - 206 тыс. руб.

5.2.2. Прибыль (убыток) текущего года

	01.04.20	01.01.20
Доходы	99 183	195 331
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	63 572	14 742
Расходы	(130 024)	(179 314)
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(29 528)	(15 445)
Налог на прибыль	(501)	(6 359)
Уменьшение (увеличение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(1 339)
Исключение из прибыли корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5)	(4 293)
Прибыль/Убыток текущего года	2 697	3 323

5.2.3. Прирост стоимости имущества на счет переоценки

Фонд переоценки основных средств на 01 апреля 2020 г. составил 81 192 тыс. руб., уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составляет 12 549 тыс. руб. Итого переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, составляет 68 643 тыс. руб.

		01.04.20	01.01.20	Отклонение
Переоценка основных средств		81 192	81 192	0
Отложенное налоговое обязательство		(12 549)	(12 549)	0
Итого	Стр.29 ф.0409806	68 643	68 643	0

5.2.4. Субординированные займы

Согласно договору субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г. с ООО «Паритет-С» Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет. Первоначальная дата возврата займа 09.06.2021 г. В 2017 г. банком заключено дополнительное соглашение №1 от 21.06.2017 г. к данному договору о продлении срока субординированного

займа до 15 июля 2024 года. В 4 квартале 2019 г. заключено новое дополнительное соглашение №3 от 28.11.2019 г. о продлении данного займа до 31 декабря 2025 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

	По ссудной задолженности клиентам	По размещенным средствам в кредитных организациях	По процентам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	16 133	70	904	17 107
Формирование (доначисление) резерва	4 172	0	1	4 173
Восстановление (уменьшение) резерва	-4 415	0	0	-4 415
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	15 890	70	883	16 865

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

	По кор. счетам	По прочим активам
Остаток на начало отчетного периода	523	38 969
Формирование (доначисление) резерва	4	33
Восстановление (уменьшение) резерва	-4	-37
Списание за счет резерва	0	0
Остаток на конец отчетного периода	523	38 965

5.6. Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 167
Формирование (доначисление) резерва	1 738
Восстановление (уменьшение) резерва	-1 881
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	1 024

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

6.1. В течение 1 квартала 2020 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов банка.

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

Случаев невыполнения обязательных нормативов банка в течение 1 квартала 2020 года не было.

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

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

У Банка имеются остатки денежных средств недоступные для использования, которые исключаются из состава денежных средств.

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

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 912 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом в сумме 46 тыс. руб. и также исключены из состава денежных средств.

	01.04.2020 п.5.2.	01.01.2020 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 862	8 776	57 086
Наличные денежные средства	35 694	29 983	5 711
Корреспондентские счета Российской Федерации	242 434	2 095	240 339
Итого денежных средств и их эквивалентов	343 990	40 854	303 136

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.04.2020	01.01.2020	Изменения за период
ПАО «Сбербанк России»	594	529	65
«Киви» Банк (АО)	2 413	1 390	1 023
ООО КБ «Платина»	169	134	35
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	1	2	-1
НКО АО НРД	25	40	-15
НКО НКЦ (АО)	239 232	0	239 232
Итого	242 434	2 095	240 339

За соответствующий отчетный период прошлого года

	01.04.2019 п.5.2.	01.01.2019 п.5.1.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 707	23 562	-11 855
Наличные денежные средства	29 661	34 290	- 4 629

Корреспондентские счета Российской Федерации	6 443	17 886	-11 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	47 811	75 738	-27 927

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.04.2019	01.01.2019	Изменения за период
ПАО «Сбербанк России»	4 768	16 527	-11 759
«Киви» Банк (АО)	1 519	1 184	335
ООО КБ «Платина»	141	159	-18
Филиал Центральный ПАО Банка «ФК Открытие»	6	7	-1
НКО АО НРД	9	9	0
Итого	6 443	17 886	-11 443

7.2. За 1 квартал 2020 г. и за 1 квартал 2019 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.

2020 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Мах 20%	18,8	18,7	18,6	18,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Мах 20%	18,8	18,7	18,6	18,6

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

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **51,17 %**, снижение на **190,169 млн. руб.** (на 29,28%). Средства размещенные в Банке России снизились на **196,25 млн. руб.** (на 33,76%), их удельный вес снизился на **22,6%** и составил **19,46%** в ссудной задолженности.

№ п/п		01.04.2020	Удельный вес, %	01.01.2020	Удельный вес, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	412 428	100	406 697	100
	Нижегородская область	401 803	97.42	336 072	82.63
	г. Москва	0	0	60 000	14.75
	Костромская область	10 625	2.58	10 625	2.62
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	379 159	91.93	369 735	90.9
1.1.1	в т.ч. по видам экономической деятельности:	379 159	100	369 735	100
	Нижегородская область	368 534	97.20	299 110	80.9
-	обрабатывающие производства	27 111	7.15	28 816	7.79
-	сельское хозяйство	17 303	4.56	11 266	3.05
-	строительство	24 443	6.45	24 317	6.58
-	транспорт и связь	12 037	3.17	13 642	3.69
-	оптовая и розничная торговля	269 925	71.19	202 728	54.83
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 965	4.60	17 591	4.76
-	прочие виды деятельности	750	0.20	750	0.20
	г. Москва	0	0	60 000	16.23
-	строительство	0	0	60 000	16.23
	Костромская область	10 625	2.80	10 625	2.87
-	сельское хозяйство	10 625	2.80	10 625	2.87
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	368 509		358 085	
-	индивидуальным предпринимателям	20 527	5.4	21 843	5.9
1.2	Кредиты физическим лицам	33 269	8.07	36 962	9.1
2	Средства в кредитных организациях, в т. ч. в Банке России	101 400 100 000		297 650 296 250	
3	ИТОГО (стр.1+стр.2)	513 828	100	704 347	
4	Начисленные проценты, в т.ч.	1 044		936	
	по депозитам в Банке России	97		32	
	по юридическим лицам	41		0	
	по физическим лицам	906		904	
5	Создано резервов (по кредитной организации в целом)	(16 865)		(17 107)	

6	Чистая ссудная задолженность (по кредитной организации в целом)	498 007		688 176	
----------	--	----------------	--	----------------	--

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклоне- ние	Расчетный резерв на		Отклоне- ние	Чистая ссудная задолженность на		Отклоне- ние
	01.04.2020	01.01.2020		01.04.2020	01.01.2020		01.04.2020	01.01.2020	
Кредитные организации	101 400	297 650	(196 250)	70	70	0	101 330	297 580	(196 250)
Юридические лица	358 632	347 892	10 740	12 463	12 435	28	346 169	335 457	10 712
Индивидуальные предприниматели	20 527	21 843	(1 316)	205	218	(13)	20 322	21 625	(1 303)
Физические лица	33 269	36 962	(3 693)	7 503	7 871	(368)	25 766	29 091	(3 325)
Начисленные проценты	1 044	936	108	905	904	1	139	32	107
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(4 281)	(4 391)	110	4281	4 391	(110)
Итого	514 872	705 283	(190 711)	16 865	17 107	(242)	498 007	688 176	(190 169)

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.04.2020 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.		7 686	107 500	13 585	105 957	103 896	176 248	514 872
1.1	просроченные кредиты		5 242	0	0	0	0	0	5 242
1.2.	просроченные проценты		904	0	0	0	0	0	904
1.3.	начисленные проценты		140	0	0	0	0	0	140
2	Резерв, в т.ч.		6 217	10	1 206	3 580	4 138	5 995	21 146
2.1	по просроченным кредитам		5 242	0	0	0	0	0	5 242
2.2	по просроченным процентам		904	0	0	0	0	0	904
2.3	по начисленным процентам		1	0	0	0	0	0	1
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва		1 469	107 490	12 379	102 377	99 758	170 253	493 726
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки								4 281

6	Итого чистая ссудная задолженность							498 007
---	------------------------------------	--	--	--	--	--	--	---------

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

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
		До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	7 579	299 250	76 525	36 013	135 231	150 685	705 283
1.1	просроченные кредиты	5 243	0	0	0	0	0	5 243
1.2.	просроченные проценты	904	0	0	0	0	0	904
1.3.	Начисленные проценты	32	0	0	0	0	0	32
2	Резерв, в т.ч.	6 217	0	1 480	2 051	5 426	6 324	21 498
2.1	по просроченным кредитам	5 243	0	0	0	0	0	5 243
2.2	по просроченным процентам	904	0	0	0	0	0	904
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	1 362	299 250	75 045	33 962	129 805	144 361	683 785
4	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки корректировки							4 391
5	Итого чистая ссудная задолженность							688 176

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.04.2020 г.	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска 1 квартал 2020г.
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	400 837	407 835
Условные обязательства кредитного характера	13 378	14 367
Кредитный риск по кредитным организациям («Банк УРАЛСИБ»)	2 196	2 152

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2020 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	0	5 242	5 242	5 242

Просроченная задолженность по процентам	0	904	904	904
Всего	0	6 146	6 146	6 146

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

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

Информация о реструктурированной задолженности

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.04.2020	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	12 375	36.26
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	16 965	49.71
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 786	14.02
ИТОГО	34 126	100

Классификация активов по категориям качества на 01.04.2020 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв
I	200 926	97	3 202	6	0	0	259	259
II	251 034	43	912	1373	2 820	2 820	588	3 408
III	55 304	0	0	0	11 614	11 614	(5 128)	6 486
IV	1 322	0	0	0	675	675	0	675
V	5 242	904	477	38 902	45 525	45 525	0	45 525
Итого	513 828	1044	4 591	40 281	60 634	60 634	(4 281)	56 353

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2020 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Начисленные проценты	Кор.счета	Прочие активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого резерв
I	381 531	32	2 095	10	0	0	201	201
II	261 361	0	909	1 959	2 944	2 944	483	3 427
III	55 462	0	0	0	12 137	12 137	(5 075)	7 062
IV	750	0	0	0	383	383	0	383
V	5 243	904	477	38 902	45 526	45 526	0	45 526
Итого	704 347	936	3 481	40 871	60 990	60 990	(4 391)	56 599

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.04.2020 г.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	201 023	259	259
Депозиты, размещенные в банках	100 000	0	0
Проценты	97	0	0
Юридические лица	100 926	259	259
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	0	0	0
II категория, в т.ч.	251 077	3 299	3 299
Депозиты, размещенные в банках	1 400	70	70
Юридические лица	210 359	2 531	2 531
Индивидуальные предприниматели	19 574	205	205
Физические лица	19 701	492	492
Проценты начисленные, физические лица	43	1	1
III категория, в т.ч.	55 304	6 486	6 486
Юридические лица	47 550	5 678	5 678
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	7 754	808	808
IV категория, в т.ч.	1 322	675	675
Юридические лица	750	383	383
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	572	292	292
V категория, в т.ч.	6 146	6 146	6 146
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	5 242	5 242	5 242
Проценты начисленные, физические лица	904	904	904
Итого	514 872	16 865	16 865

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **2 категории качества 253 362 тыс. руб. (45,3%)**, в т.ч. в данной категории качества **99,1% - 251 034 тыс.**

руб. составляет ссудная задолженность. Активы **1 категории качества** составляют **36,5% – 204231 тыс. руб.**, из них **49% - 100 000 тыс. руб.** - депозиты, размещенные в Банке России; ссудная задолженность составляет **49,4% - 100 926 тыс. руб.** Активы **3 категории качества** составляют **55 304 тыс. руб. (9,9%)** – ссудная задолженность. Активы **4 категории качества** составляют **1 322 тыс. руб. (0,2%)**, в т.ч. 100% - ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **5 категории качества 45 525 тыс. руб. (8,1%)**, в том числе 38 902 тыс. руб. (85,45%) – прочие активы (подробнее п.2.6.); 6 146 тыс. руб. (13,5%) – просроченные ссуды и проценты.

Фактически сформированные резервы на возможные потери с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составили на отчетную дату 56 353 тыс. руб., с начала года уменьшились в целом **на 246 тыс. руб.**

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

Фактически сформированный резерв по состоянию на 01.04.2020 г. создан в полном объеме в размере расчетного без учета обеспечения, произведены корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01.04.2020 года уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный».

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

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

8.2. Риск ликвидности.

Под риском потери ликвидности понимается неспособность банка обеспечить исполнение в полном объеме обязательств, вытекающих из профессиональной деятельности, в том числе:

- вследствие отсутствия необходимого количества денежных средств или финансовых инструментов для исполнения обязательств по договорам;
- вследствие невозможности своевременного приобретения или отчуждения ценных бумаг;
- вследствие возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций, которые обуславливают необходимость немедленного и единовременного исполнения финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности;
- вследствие несвоевременного исполнения контрагентом (клиентом) или эмитентом своих обязательств.

Политика по управлению риском ликвидности

Политика банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет портфеля высоколиквидных активов в объеме, достаточном для осуществления потребности в ликвидности по базовому и стресс-сценариям динамики ликвидной позиции банка.

В течение 1 квартала 2020 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль норматива текущей ликвидности, данный норматив выполнялся на все операционные дни. За данный отчетный период не было фактов невыполнения норматива текущей ликвидности.

2020 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	162,9	154,9	152,1	148,2

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 01.04.2020 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	105624	105624	105624	105624	105624	105624	105624	105624	105624	105624
1.1 II категория качества	866	866	866	866	866	866	866	866	866	866
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1330	1470	101572	102578	109129	117399	210273	228432	306126	505683
3.1 II категория качества	1 330	1 330	1330	1330	2331	9027	38220	55749	118762	294605
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	0	0	0	0	325	868	898	914	914	1516
6.1 II категория качества					318	662	692	708	708	1310
7.ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	106954	107094	207196	208202	215078	223891	316795	334772	412664	612823
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из них	266737	273974	274850	294831	301765	374302	486590	539394	617045	623922
9.1. вклады физических лиц, всего, в том числе:	27175	34412	35288	55269	62203	134740	247028	299832	377483	384360
9.1.2. вклады физических лиц - нерезидентов	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	4785	4785	4785	4785	5818	5867	5874	5878	5878	5878
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	271522	278759	279635	299616	307583	380169	492464	545272	622923	629800
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	89188	89188	89188	89188	89188	89188	89188	89188	89188	89188
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										

14. Избыток ликвидности (дефицит) (ст.7-(ст.12+13))	(253756)	(260853)	(161627)	(180602)	(181693)	(245466)	(264867)	(299688)	(299447)	(106165)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(93.5)	(93.6)	(57.8)	(60.3)	(59.1)	(64.6)	(53.8)	(55.0)	(48.1)	(16.9)

По состоянию на 01.04.2020 года уровень показателя риска ликвидности определялся как «приемлемый».

Методы снижения риска ликвидности и методология стресс-тестирования

Для снижения риска ликвидности банк использует прогноз ликвидности до 30 дней еженедельно, а при необходимости – ежедневно.

При проведении сценарного анализа используются три сценария:

- базовый сценарий, предполагающий сохранение в основных чертах сложившегося ко времени проведения анализа состояния банка и ситуации на финансовом рынке;
- сценарий индивидуальной неустойчивости, связанный, в частности, с незапланированной необходимостью исполнения банком финансовых обязательств, возникающих в результате профессиональной деятельности, в большом объеме;
- сценарий системной неустойчивости, обусловленный кризисными явлениями на финансовом рынке в целом.

При проведении сценарного анализа банк использует исторические и теоретические возможные данные, информацию о состоянии ликвидности на финансовом рынке, финансовой устойчивости крупных контрагентов и клиентов, показатели предстоящих сделок и операций, аналитические прогнозы и обзоры и пр.

При проведении сценарного анализа банк учитывает сезонные и иные факторы, изменяющие интенсивность финансовых потоков.

В результате проведения сценарного анализа банк:

- выявляет возможности реализации различных сценариев и их последствий;
- определяет внутренние и внешние факторы, оказывающие существенное влияние на управление ликвидностью;
- оценивает возможные изменения значений величин и показателей ликвидности и выявляет ситуации избытка (дефицита) ликвидности;
- устанавливает значения лимитов по величинам и показателям ликвидности;
- вырабатывает рекомендации по осуществлению профессиональной деятельности в кризисных ситуациях.

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

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

Восстановление ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций

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

- процедуры и сроки восстановления ликвидности;
- условия получения займов (привлечения кредитов)
- увеличение уставного капитала, оказание финансовой помощи банку его акционерами и иными лицами;
- привлечение субординированного займа;
- реструктуризацию (изменение) финансовых обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, в том числе увеличение сроков их исполнения;
- ограничение (прекращение) операций, снижающих уровень величин и показателей ликвидности;

- реструктуризацию активов банка, в том числе продажу части активов;
- сокращение расходов.

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

Виды и периодичность отчетов

Внутренняя отчетность по риску ликвидности предусматривает:

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

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

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

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

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

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля (контроль осуществляется Советом директоров Банка, Правлением Банка, Группой по управлению ликвидностью, службой управления рисками, руководителями структурных подразделений и сотрудниками Банка).

Оценка эффективности управления риском ликвидности в Банке осуществляется Советом директоров Банка ежеквартально.

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

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

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль изменений, происходящих на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции.

8.3.1. Валютный риск

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

На основе методов управления валютным риском, определенных в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик» в отчетном году ежеквартально проводилось стресс-тестирование валютного риска. На заседаниях Правления Банка в течение всего отчетного периода рассматривались вопросы фактического валютного риска при изменении курса иностранных валют. ПАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в иностранной валюте, на формирование минимального размера ОВП.

На постоянной основе (в течение текущего дня) оценивается свернутый финансовый результат переоценки счетов в иностранной валюте (фактически результат переоценки от наличия ОВП) с целью получения положительного результата (минимизация отрицательного результата) путем регулирования размера ОВП. Анализируется соотношение курсов иностранных валют ЦБ РФ и на межбанковском валютном рынке.

Так как в течение 1 квартала 2020 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «приемлемым».

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	26 046	5 513	4 135	35 694
Обязательные резервы на счетах в Банке России	868	-	-	868
Средства в Банке России	65 862	-	-	65 862
Средства в других банках	1 260	1 660	1 148	4 068
Средства в НКО НКЦ (АО)	239 232			239 232
Кредиты и дебиторская задолженность	498 007	-	-	498 007
Основные средства и нематериальные активы	121 383	-	-	121 383
Прочие активы	1 516	6 607	-	8 123
Итого активов	954 174	13 780	5 283	973 237

Обязательства				
Средства клиентов	678 290	10 983	606	689 879
Прочие обязательства	5 858	-	-	5 858
Отложенные налоговые обязательства	10 905	-	-	10 905
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 024	-	-	1 024
Итого обязательств	696 077	10 983	606	707 666
Чистая балансовая позиция		2 797	4 677	

8.3.2. Фондовый риск.

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

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

Для уменьшения влияния возможного фондового риска на финансовое состояние банка Правлением Банка принимается решение об установлении лимита вложений на осуществление операций по купле-продаже ценных бумаг на Московской Бирже согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ПАО Комбанк «Химик».

Информация о состоянии фондового риска руководителем СУР доводится до сведения Правления Банка (ежемесячно), а случае необходимости – незамедлительно.

Для оценки уровня риска применяется методика, предложенная в Положении Банка России от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

За 1 квартал 2020 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.04.2020 г. вложений в ценные бумаги нет.

8.3.3. Процентный

Это риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

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

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке другими кредитными организациями, работающими в регионе. Также берется во внимание результат мониторинга максимальных процентных ставок по вкладам десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, и базовый уровень доходности вкладов (информация с сайта Центрального Банка России). Банк ежемесячно осуществляет контроль за недопущением превышения процентных ставок по вкладам физических лиц более чем на 2% над базовым уровнем доходности вкладов, устанавливаемым Банком России. Дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в отношении Банка за 1 квартал 2020 г. АСВ не устанавливал.

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

С начала 2020 г. уровень процентных ставок по выданным кредитам в рублях постепенно снижался. Средневзвешенная процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на начало года. – 13,2%, на 01.04.2020 г. – 11,9%. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным в Банке России депозитам на начало года составила 5,8%, на конец отчетного периода 6,2%. Увеличение средневзвешенной ставки произошло за счет размещения в депозиты с более длительным сроком.

Депозиты юридических лиц не привлекались.

В течение 1 квартала 2020 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась (с 6,2% на начало года до 5,7% на конец отчетного периода).

Средневзвешенная ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде незначительно увеличилась относительно начала года: по состоянию на 01.01.20 г. – 0,5% и на 01.04.20 г. – 0,6% за счет повышения процентных ставок по вкладам в ин. валюте в феврале 2020 г.. По вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» процентная ставка осталась без изменений относительно начала года и составила 0,2%.

По состоянию на 01.04.2020 года уровень процентного риска признается «приемлемым».

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства и их эквиваленты											35694
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях											69930
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	115414	19914	111238	113168	89798	51092	48183	5837	2371		1390
1.3.1.	Кредитных организаций	101432										97
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13672	19284	108705	110078	85302	37905	44636				409
1.3.3	Физических лиц	310	630	2533	3090	4496	13187	3547	5837	2371		884
1.6	Прочие активы											1840
1.7	Основные средства и нематериальные активы	6	11	17	34	68						121383
2												
2.7	Прочие договоры (контракты)											

3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	115420	19925	111255	113202	89866	51092	48183	5837	2371		230237
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций											
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	24238	3249	126965	166700	79244						225429
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	28	42	14460								225410
4.2.2	Депозиты юридических лиц											
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	24210	3207	112505	166700	79244						
4.3	Выпущенные долговые обязательства											
4.4	Прочие пассивы	550	1101	1653	5396	18950	21700	21700	18839	18540		16783
4.5	Источники собственных средств (капитала)											257955
5												
5.7	Прочие договоры (контракты)											
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	24788	4350	128618	172096	98194	21700	18839	18540			500167
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	90632	15575	(17363)	(58894)	(8328)	29392	26483	(13002)	(16169)		X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	1737.05	259.57	(217.04)	(294.47)							
8.2	- 200 базисных пунктов	(1737.05)	(259.57)	217.04	294.47							
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,
- балльный метод,
- базовый индикативный.

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

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

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

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 652-П составила по состоянию на 01.04.2020 г. – 13 047 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 047 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 01.04.2020 года уровень операционного риска признан «приемлемым».

8.5. Правовой риск

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизации нагрузки на сотрудников юридического отдела, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к их заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Юридический отдел подчинен непосредственно Председателю Правления Банка. В целях контроля и принятия решения по минимизации правовых рисков юридический отдел ведет

аналитическую базу данных о возникших правовых рисках и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления. Результаты анализа доводятся до Правления Банка не менее 1 раза в месяц. В необходимых случаях – немедленно до руководства Банка.

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

8.6. Риск концентрации.

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

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

- объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость, которых зависит от изменения общих факторов;
- риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам валют;
- требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- подверженность риску концентрации, возникающей при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- объема требований Банка к связанным с Банком лицам (группе лиц);
- зависимость от отдельных видов доходов и источников ликвидности.

По состоянию на 01.04.2020 г. уровень риска признан «управляемым».

8.7. Стратегический риск

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

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

Совет директоров Банка 26.03.2018 г. утвердил «Бизнес- план ПАО Комбанк «Химик» на 2018 -2020 гг.».

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

По состоянию на 01.04.2020 г. уровень риска признан «приемлемым».

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

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

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

- количество жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. уровень риска признан «приемлемым» для Банка, эффективность управления – «удовлетворительной».

8.9. Информация по сделкам уступки права требования.

Основные подходы по работе с проблемной задолженностью Банк предусматривает в документе «Положение о кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». Банк рассматривает заключение договоров об уступке прав требования задолженности юридических или физических лиц, а также заключение договоров об отступном (принятие на баланс банка определенного имущества в счет погашения денежных обязательств заемщика) как меру по реструктуризации проблемной задолженности, которая требует формирование расходов для Банка в виде создания резервов.

Возможность реализовывать уступку права требования третьим лицам предусмотрена в условиях кредитных договоров, в том числе в индивидуальных условиях при заключении договоров потребительского кредитования с согласия, которое выражает заемщик согласно требованиям законодательства.

При работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при экспертном заключении о невозможности выхода заемщика из финансового затруднения в установленный Банком срок, проводятся мероприятия, в т.ч. по заключению договоров об уступке права требования третьим лицам. Договора об отступном-передача банку залогодателем имущества (чаще всего заложенного банку) в счет погашения обязательств заемщика - заключаются по согласованию сторон Банком, заемщиком, залогодателем. Банк признает проблемной задолженностью к рассмотрению реструктуризации долга при создании резерва более 21% по ссудной задолженности и наличии просроченных обязательств заемщика.

При заключении договоров данного типа присутствует **правовой риск** - оспаривание данной сделки.

Для минимизации данного вида риска предусматривается возможность расторжения с новым кредитором договора по соглашению сторон.

К заключению договоров об уступке права требования, соглашению об отступном Банк подходит на индивидуальной основе. Условия заключения договоров с новыми кредиторами – в зависимости от их финансового положения, при хорошем финансовом положении банк предусматривает предоставление рассрочки по оплате договора. Дисконт при заключении данных договоров рассматривается индивидуально, но не более 20% от суммы передаваемых обязательств. В случае наличия графика платежа (рассрочка оплаты) по перечислению средств от нового кредитора в договоре уступки права требования, Банк предварительно и на постоянной основе оценивает финансовое положение и платежеспособность контрагента – дебитора. Банк придерживается политики: не заключать договора об уступке права требования с отсрочкой платежа с контрагентами, финансовое состояние которых оценивается хуже, чем «среднее».

Банк своей кредитной политикой предусматривает кредитование заемщиков под материальные ликвидные залоги (объекты недвижимости, земельные участки, оборудование), поэтому уступаемые права требования представляют интерес для новых кредиторов с позиций ведения бизнеса, получения дохода в виде аренды и личного использования.

В отчетном периоде Банк не заключал договора об уступке права требования.

8.10. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:

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

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

В отчетном периоде банк не заключал сделки по предоставлению кредитов со связанными лицами.

Осуществлялись только сделки по привлечению денежных средств на срочные вклады (депозиты). Сделки заключены на рыночных условиях, по рыночным ставкам.

Не исполненных просроченных обязательств со стороны связанных лиц нет. Реструктуризации ссудной задолженности не производилось.

В 1 квартале 2020 года Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

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

№ п/п	Связь с банком	Сведения об операциях (сделках)	За 1 квартал 2020 г., тыс. руб.
1	Основной управленческий персонал	Срочные вклады	53
2	Члены Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Срочные вклады	1 400
	ИТОГО	X	1 453

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.04.2020 г. и сумме доходов/ расходов в 1 квартале 2020 г.

тыс.руб.					
№	Группа связанных сторон, состав	Задолженность на 01.04.2020	Фактически созданный резерв на 01.04.2020	Обеспечение	Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Основной управленческий персонал	423	4	Объекты недвижимости, транспорт	12
2	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	60 000	0	Кредит ООО «ТФК «Автотехимпорт», под товарные запасы и транспорт	1 522
3	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	5 928	0	Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта	174
4	Физическое лицо – член Совета директоров Банка	8 513	85	Банковская гарантия физическому лицу	21
	ИТОГО	74 864	89		1 729
1	ООО «Паритет – С»	55 000		Привлечение средств в субординированные займы	(1 417)
2	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	6 600		Срочные вклады (депозиты)	(122)
3	Физические лица – члены Совета директоров	3 546		Срочные вклады (депозиты)	(57)
4	Основной управленческий персонал	2 264		Срочные вклады (депозиты)	(36)
	Итого	67 410			(1 632)

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **1 729 тыс. руб.** (1,36% в общих доходах банка), из них проценты по ссудам от связанных сторон в 1 квартале 2020 г.:

- ООО «ТФК «Автотехимпорт» в сумме **1 522 тыс. руб.**;

- АО «Дзержинсктранссервис» в сумме **174 тыс. руб.**

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

Расходы банка от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2020 г. составили **1 632 тыс. руб.** (1,31% от расходов банка) в т.ч.:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 1 417 тыс. руб.
- выплаченные проценты по вкладам – 215 тыс. руб.

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

Сделки по биржевым ценным бумагам со связанными с Банком лицами в 1 квартале 2020 году **не совершались**.

10. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.04.2020 г. среднесписочная численность работников Банка составила 58 человек

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.04.2020г. **составила 12 человек** (20,7% от общего числа сотрудников Банка).

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Перечень сотрудников, принимающих риски, определен в Положении о системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» и включает в себя, в том числе Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, членов Кредитного комитета, управляющего доп. офисом «Московский» и другие.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- Обеспечение финансовой устойчивости Банка, повышение заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации.
- Сохранение и привлечение высококвалифицированного персонала. Формирование кадрового резерва.
- Снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- Повышение чувства ответственности сотрудников за результаты своей работы.
- Устранения элементов уравниловки, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения конфликтов интересов при определении вознаграждений сотрудников, а также исключение какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Вознаграждение работникам Банка за 1 квартал 2020г. состояло из фиксированной части (ежемесячная заработная плата, которая устанавливается в соответствии с должностью и квалификацией работника, в том числе должностной оклад, постоянные надбавки и доплаты к должностному окладу). Выплаты вознаграждений Правлению Банка за 1 квартал 2020г. составили 1976 тыс. руб. Все выплаты представляют собой краткосрочные вознаграждения денежными средствами (в валюте Российской Федерации), выплат нефиксированного характера не осуществлялось.

В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» оплата труда для различных категорий работников осуществляется с учетом дифференциации труда в

зависимости от сложности возложенных функций, уровня требуемой квалификации, занимаемой должности, степени профессиональных навыков, знаний, умений, 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.

В целях недопущения мотивации сотрудников к принятию значительных рисков, реализация которых возможна в долгосрочной перспективе, Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» предусматривается возможность отсрочки выплат премий (до получения результата). Отсрочка выплат вознаграждений стимулирующего характера для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока) в размере не менее 40 % премии, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда. Выплаты нефиксированного вознаграждения, предусматривающего отсрочку, осуществляются пропорционально, частями в период отсрочки, при этом возможны корректировки выплат (в том числе отмена выплат) в зависимости от: величины полученной прибыли (убытка) за год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в период выплат вознаграждений; выполнения обязательных нормативов Банка; выявления фактов недобросовестных действий сотрудников; случаи признания существенной недостоверности финансовой отчетности; случаи нарушения требований законодательных актов РФ, внутренних документов Банка, Кодекса этических принципов банковского дела. Фактически за 1 квартал 2020 г. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения отсутствовали.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«08» мая 2020 г.



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха