

Пояснительная информация к годовой отчетности 2018 год

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик»

1. Общая информация.

Краткое наименование ПАО Комбанк «Химик», регистрационный номер 1114 от 30 декабря 1992 г.

ПАО Комбанк «Химик» 21 августа 2018 года получил базовую банковскую лицензию.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик».

Участник системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 г. за номером 414.

Адрес: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области, улица Урицкого, д. 10-Б. Изменение реквизитов местонахождения и адреса регистрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период календарный год с 1 января по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на конец отчетного года.

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

В 2018 году и на конец отчетного года ПАО Комбанк «Химик» в своей структуре не имеет обособленных подразделений: филиалов и дополнительных офисов; дочерних или зависимых организаций. Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу; не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Сопоставимость достигается тем, что ПАО Комбанк «Химик» предоставляет в пояснительной записке данные за период, предшествующий отчетному, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

2. Краткая характеристика деятельности ПАО Комбанк «Химик». **Основные показатели деятельности за 2018 г.**

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

Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 20 мая 2015 г. (Протокол №1), внесенными в Устав изменениями: №1 от 11 мая 2016 г., № 2 от 19 мая 2017 г., №3 от 25 мая 2018 года, утвержденными решениями годовых собраний акционеров в 2016 г., в 2017 г., 2018г., а также в соответствии с лицензиями Банка России:

до 21 августа 2018 года:

- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;

- лицензия № 1114 от 31.07.2015 г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.

с 21 августа 2018 года:

- базовая лицензия № 1114 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Основные показатели Банка за отчетный год относительно предыдущего отчетного годового периода:

- банк в течение отчетного 2018 г. от основной деятельности получил текущую прибыль в размере 9,382 млн. руб. (за 2017 г. убыток- 23,003 млн. руб.);
- уставный фонд составил 83,1 млн. руб., без изменений к началу отчетного года;
- собственный капитал Банка **319,108 млн. руб.** снизился на **13,819** млн. руб. (на 4,3%), на снижение размера капитала повлияла переоценка здания банка и земельного участка;
- сумма субординированного кредита, который является одним из источников собственных средств банка в 2018 г. остался без изменений и составил **40,0 млн. руб.**
- валюта баланса составила **1 053,769 руб.**, снижение на 29,673 млн. руб. (на 2,8%);
- привлеченные средства **747,62 млн. руб.**, снижение на 7,472 млн. руб. (на 1%), в т.ч. средства физических лиц **532,952 млн. руб.**, увеличение на 5,617 млн. руб. (на 1%);
- кредитный портфель **829,574 млн. руб.**, увеличение на 19,787 млн. руб. (на 2,4%);

Суммарные доходы Банка увеличились на **45,461 млн. руб.** (на 18,06 %) и составили **251,786 млн. руб.**, расходы снизились на **77,846 млн. руб.** (на 32,1%) и составили **242,404 млн. руб.**

25 мая 2018 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 25.05.2018 года) принято решение – дивиденды за 2017 год по обыкновенным и привилегированным акциям ПАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, направить на погашение убытка 2017 года часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 23, 003 млн.руб.

В соответствии с имеющимися в 2018 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности.

Основные направления в деятельности Банка в 2018 г.:

- Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Кредитование физических лиц;
- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, в том числе по внешнеэкономической деятельности предприятий;
- Конверсионные операции безналичных рублей в безналичную иностранную валюту по поручению юридических лиц;
- Конверсионные операции на межбанковском рынке;
- Размещение свободных денежных средств в депозиты на межбанковском рынке;
- Учет и перепродажа банковских и корпоративных векселей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты,
- Привлечение денежных средств в собственные векселя Банка;
- Прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- Осуществление платежей со счетов физических лиц, в т.ч. налоговых, коммунальных и других;
- Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц;
- Обслуживание операций с использованием международных пластиковых карт платежных систем Visa Mastercard;
- Организация выдачи заработной платы для сотрудников клиентов (юридических лиц) Банка на основе пластиковых карт Visa и Mastercard;

- Осуществление денежных переводов физических лиц по всему миру без открытия счетов по системам Contact;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Внешнеэкономическая ситуация в 2018 г. Наблюдалось ухудшение рыночных условий в странах с формирующимися рынками, которые в условиях роста ставок в США и укрепления доллара США, а также на фоне обострения торговой напряженности, столкнулись с оттоком капитала, значительным ослаблением национальных валют. Вместе с тем сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития ситуации в мировой экономике, сохраняются риски в сфере экономической политики. Для России серьезным фактором риска остается неопределенность в связи с возможным введением новых санкций со стороны США.

Ситуация на российском финансовом рынке обострилась в августе на фоне публикации в США серии законопроектов об антироссийских санкциях, однако во второй половине сентября конъюнктура улучшилась. Нерезиденты заметно сократили объем своих вложений в ОФЗ, их доля снизилась с 33,7% до 24,4%. Стабилизации на российском рынке способствовали решения Банка России о повышении ключевой процентной ставки на 25 б.п. до 7,5% (сентябрь 2018 г.) и временной приостановки покупки иностранной валюты на рынке в рамках бюджетного правила.

Цены на нефть в 4 квартале оставались выше 55 дол. США за баррель, заложенных в предпосылки базового сценария на 2019-2021 г.г., однако с учетом динамики добычи нефти в США, некоторого замедления роста мировой экономики риски превышения предложения над спросом повысились.

Во второй половине 2018 г. наблюдалось повышение темпов роста цен. Инфляционные ожидания оставались повышенными в связи с подстройкой цен к предстоящему повышению базовой ставки НДС до 20% с января 2019 г.

Годовая инфляция составила в 2018 г. 4,3%, что соответствует цели Банка России.

Физический объем ВВП России в 2018 г. увеличился на 2,3%, что оказалось несколько выше прогноза Банка России. Это вызвано действием временных факторов, в том числе завершением ряда крупных инфраструктурных проектов. При этом вклад сельского хозяйства в рост экономики в 2018 г. оказался отрицательным из-за низкого урожая зерновых и замедления темпа роста выпуска продукции животноводства (мяса птицы и яиц) в основном из-за насыщенности внутреннего рынка.

Повышение ключевой ставки Банка России на 25 б.п. до 7,75% в декабре 2018 г. способствовало сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддерживает привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному.

Годовой темп роста кредитования составил 10,1%. При этом наиболее быстрыми темпами росло розничное кредитование. Рост кредитования нефинансовых организаций оставался умеренным, отмечается увеличение темпа роста на 6,3%. Качество корпоративного кредитного портфеля банковского сектора оставалось стабильным. Доля ссуд 4-5 категорий качества осталась на уровне 12,4%.

В сегменте ипотечного жилищного кредитования темпы роста остаются на высоком уровне, темп прироста - 25,6%. Рост в данном сегменте происходит за счет пересмотра банками ценовых условий и снижения требования к первоначальному взносу.

В сегменте необеспеченного потребительского кредитования сохраняется ускоренный рост, темп прироста - 20,7%. Вместе с тем при исчерпании банками возможностей по дальнейшему снижению ставок текущие темпы роста розничного портфеля могут привести к значимому увеличению долговой нагрузки населения.

На территории Нижегородской области на конец года действуют 7 самостоятельных банков, 32 филиала, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них одно отделение ПАО Сбербанк), 759 структурных подразделений банков и кредитных организаций зарегистрированных вне территории региона.

Региональные кредитные организации а Нижегородской области за 2018 г. получили прибыль 3,1 млрд. руб., что на 0,7% меньше, чем за 2017 г., убытки снизились на 40,7% до 148,4 млн. руб.

По состоянию на конец 2018 года отмечен приток вкладов населения на 9,1% , а также депозитов и средств на счетах организаций на 18,6% по сравнению с началом года.

Задолженность по кредитам, предоставленным организациям и предпринимателям, зарегистрированным на территории области возросла за год на 12,8% до 410,5 млрд. руб.

Доля просроченных кредитов нижегородских предприятий и организаций по сравнению с 2017 г. снизилась на 1,3% п.п. и составила **4,4%**. Задолженность по кредитам жителей области за год выросла на 20,6% и составила 285 млрд. руб. Доля кредитов , выданных гражданам составляет 41%. Доля просроченных кредитов физических лиц составила 4,4%, снизилась на 12,1%.

Объем средств, размещенных региональными банками в депозиты Банка России, многократно превышает задолженность по полученным кредитам.

События и факты в банковской деятельности в 2018 г.:

- прогнозируемое увеличение инфляции до 4,3% к концу 2018 г.;
- повышение ключевой ставки ЦБ РФ в сентябре на 0,25 п.п. до 7,5% и в декабре на 0,25 п.п. до 7,75%. что способствовало во второй половине отчетного года изменению банками условий кредитования в сторону ужесточения;
- ужесточение условий кредитования выразилось в повышении процентных ставок, в том числе и по ипотечным кредитам в связи с изменением условий внутреннего фондирования, увеличением стоимости привлечения средств на рынках депозитов населения и организаций. Ужесточились требования к заемщикам, выраженные в уменьшении размера кредита и повышении качества обеспечения;
- ускоренный рост потребительского кредитования, наиболее активно банки увеличивали объемы ипотечного кредитования, вместе с тем оживление наблюдается и в необеспеченном потребительском кредитовании;
- Банк России для ограничения риска долговой нагрузки по потребительским кредитам принял ряд макропруденциальных мер. С начала 2018 г. были повышены коэффициенты риска по ипотечным кредитам с пониженным первоначальным взносом. С сентября 2018 г. пересмотрена шкала повышенных коэффициентов риска по потребительским кредитам для расчета норматива достаточности капитала. Кроме того, для обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России предложил поэтапное внедрение подходов банковского регулирования «Базель III». В 2018 г. были повышены регуляторные требования в части надбавок достаточности капитала и ликвидности кредитных организаций;
- увеличение объемов вкладов населения в банках с одновременным увеличением стоимости фондирования, доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования;
- увеличение расходов кредитных организаций в результате законодательного требования по внедрения информационных технологий в банковском бизнесе: информационная безопасность, требования по снятию, хранению биометрических данных и т.п.;
- получение банками лицензий: универсальных и базовых. Продолжающийся отзыв лицензий у кредитных организаций. Концентрация активов в крупнейших банках (преимущественно в банках с государственным участием);
- улучшение риск – менеджмента в банковском секторе, так как появляется все больше норм и индикаторов, по которым банки должны регулярно анализировать и учитывать потенциальные риски , проводить стресс- тестирования, осуществлять многогранный внутренний контроль, вследствие этого увеличение дополнительных издержек.

В соответствии с Указанием Банка России №4336-У Служба текущего банковского надзора Банка России по состоянию на 01.01.2019 г. относит ПАО Комбанк «Химик» ко 2 классификационной группе подгруппе 2.1.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ПАО Комбанк «Химик» в 2018 году:

Собранием акционеров банка 25 мая 2018 г. утвержден «Бизнес -План ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г.». По данному документу определена стратегия деятельности банка соответствующая базовой банковской лицензии.

Согласно законодательству о банковской деятельности и утвержденной стратегии ПАО Комбанк «Химик» обратился в ЦБ РФ с ходатайством и в августе 2018 г. получил базовую банковскую лицензию.

В соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией количество обязательных нормативов сократилось с **13 до 5-ти**.

Согласно требованиям Банка России для банков с базовой лицензией определен круг заемщиков – юридических лиц, которые определены как «профильные» - заемщики - предприятия, которые включены в реестр малого и среднего предпринимательства. Максимальный размер норматива Н6 ссудной задолженности на заемщика/группу связанных заемщиков от капитала банка составляет **20%** по «профильным» заемщикам.

Для «непрофильных» заемщиков - юридических лиц максимальный размер задолженности снижен до 10% от капитала банка.

В связи с понижением в 2 раза коэффициента по максимальной ссудной задолженности в 4 квартале отчетного года досрочно погашены кредитные договора по «крупным» для банка заемщикам, в результате произошло снижение кредитного портфеля по корпоративным заемщикам нефинансового сектора на **121,6 млн. руб.**

- собственный капитал Банка на конец отчетного года **319,108 млн. руб.**, снижение на **13,819 млн. руб.** к началу 2018 г. В целом за 2018 год после уплаты налога банк получил прибыль от основной деятельности в сумме 9,382 млн. руб.

По результату новой оценки здания банка и земельного участка, на котором расположено здание в декабре 2018 г. произведена переоценка по уменьшению стоимости в сумме **32,449 млн. руб.**

Новая оценка производилась в связи с доведенной до ПАО Комбанк «Химик» позицией Банка России по завышению стоимости имущества, отраженного на балансе банка.

Отрицательная переоценка повлияла на совокупный финансовый результат банка, который в итоге за 2018 год составляет **-13,94 млн. руб.**;

- незначительное снижение общего объема привлеченных ресурсов банка на **7,472 млн. руб.** относительно начала года из-за снижения средств физических лиц (по итогам 2017 года наблюдался отток средств на 90 млн. руб.);
- соотношения в привлеченных средствах на конец отчетного года составляет **71,3%** - средства физических лиц (**71,8%** на начало 2018 г.), удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей на конец отчетного периода **28,3%**;
- размер кредитного портфеля банка в целом за 2018 г. увеличился на **19,787 млн. руб.** (за 2017 г. отмечалось снижение на 88,9 млн. руб.), за счет увеличения объема средств, размещенных на рынке межбанковского кредитования в Банке России на **97,0 млн. руб.** Размер ссудной задолженности корпоративному сектору и физическим лицам снизился на **77,213 млн. руб.**

- обобщающий показатель кредитного риска Банка на протяжении 2018 г. оставался стабильно «удовлетворительным». В кредитном портфеле корпоративного сектора и физических лиц – без средств размещенных в Банке России ссуды 1 категории качества составляют **131,7 млн. руб.** – 29,3% ссудной задолженности (увеличились на 10,5 млн. руб.). Сумма ссуд 2 категории качества **186,4 млн. руб.** уменьшилась на **102,5 млн. руб.**, их доля **41,5 %** от ссудной задолженности (на начало года 54,8%). Ссуды 3 категории качества **102,2 млн. руб.** (22,7% ссудной задолженности), увеличились на **10,9 млн. руб.**. Сумма ссуд классифицированных по 4-5 категории качества составляет **29,3 млн. руб.**, увеличилась на 3,9 млн. руб., за счет суммы кредитов 5 категории качества с резервом 100%.

Показатель доли просроченных ссуд к ссудной задолженности на конец отчетного года составляет **6,31%** (на начало года 3,9%). Размер просроченных ссуд на конец года **28,4 млн. руб.**, увеличение на **7,7 млн. руб.**

Сумма кредитов, относимых к безнадежным V категории качества за 2018 год увеличилась на 5,1 млн. руб. и составляет на 01.01.2019 г. **25,7 млн. руб.** (**5,7%** от ссудной и приравненной к ней задолженности). Вся сумма ссуд V категории качества относится к просроченным ссудам.

В целом объем созданного резерва по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера на конец года составляет **52,079 млн. руб.**

В целом фактически сформированные резервы Банк на возможные потери по ссудам и иным активам на конец 2018 года составляют **91,9 млн. руб.**, по внебалансовым счетам – **2,44 млн. руб.** За отчетный период банк дополнительно сформировал резервов на возможные потери в сумме **1,168 млн. руб.**

- В 2018 г. совершались банком сделки по Соглашениям об уступке права требования. Заключены сделки по 22 кредитным договорам 4-х заемщиков на общую сумму **140,361 млн. руб.**

В результате заключения сделок по договорам об уступке права требования в 2018 г. погашена задолженность **3-(трех)** заемщиков на общую сумму **78,7 млн. руб.**

В 2018 году рыночная стоимость ресурсов постепенно снижалась. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составила **6,4%** годовых, на начало - **7,3% годовых**;

- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году снизилась с **14,4%** до **12,3 % годовых**;
- в 2018 году ПАО Комбанк «Химик» на собрании акционеров подвел итоги деятельности банка в рамках Бизнес –плана развития за 2015-2017 г.г. Собрание акционеров утвердило «План развития ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г», в документе закреплены:

Принципы деятельности Банка.

Обеспечивать рост стоимости ПАО Комбанк «Химик» путем увеличения капитальной базы, создания новых возможностей развития услуг банковского бизнеса для клиентов, укрепляя доверие к банку со стороны клиентов и обеспечивая уровень профессионализма сотрудников.

Банк придерживается **стратегии сбалансированного устойчивого развития – качественное улучшение Банка, как субъекта финансового рынка, при котором реализуются экономические интересы групп влияния.**

Первый приоритет – соответствие требованиям регулятора по размеру собственного капитала и его достаточности для функционирования банка согласно обновленного законодательства, **обеспечение долговременной финансовой устойчивости**

Механизмы реализации экономических интересов групп влияния разрабатываются с учетом этого главного приоритета.

Банк строит свой бизнес, руководствуясь **следующими принципами:**

Предоставить клиенту максимально полный, доступный и качественный пакет банковских услуг.

Создать условия максимального удобства для клиента и приближения его к Банку.

Честность – мы всегда предоставляем клиентам полную информацию об оказываемых услугах.

Открытость – наши сотрудники ответят на все Ваши вопросы.

Прозрачность – информация о показателях работы банка открыта и доступна.

Миссия Банка.

Миссия Банка "Химик" — максимально полно обеспечивать потребности частных и корпоративных клиентов г. Дзержинска, прилегающих к городу районов и территорий, в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование банка, сбережение и приумножение средств населения, акционеров, партнеров и их инвестирование в реальный сектор экономики. Стратегическое партнерство с клиентами банка направлено на предоставление доступных и качественных банковских услуг при одновременном соблюдении интересов банка как коммерческой организации.

Выступать в роли надежного партнера, способствовать развитию бизнеса клиентов.

Проявлять гибкий и индивидуальный подход к запросам корпоративной и частной клиентуры.

Данный отличительный от конкурентов признак должен формировать у заинтересованных лиц узнаваемость банка в регионе деятельности, подчеркивать его особенность в подходе работы с клиентами. Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами комплексность в предоставлении услуг позволят сократить риск колебаний остатков на счетах корпоративных клиентов банка, сделают их наиболее предсказуемыми и планируемыми.

Перспективы развития Банка

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

- увеличение размера и улучшение качества капитала Банка,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка,
- получение прибыли,
- снижение кредитных рисков, применение консервативного комплексного подхода к оценке финансового положения заемщиков;
- создание резервов по ссудной задолженности на уровне, адекватном кредитному риску;

- организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- повышение участия и контроля деятельности Банка со стороны Совета директоров Банка;
- поддержание ликвидности на уровне, достаточном для выполнения своих обязательств перед клиентами в случае возникновения кризисных явлений в экономике;
- реализация активов, не используемых в основной деятельности Банка;
- внедрение в практическую деятельность требований законодательства о Национальной платежной системе при осуществлении переводов.

Планируется проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка:

- проведение обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в области валютного законодательства и валютного контроля;
- в направлении по организации системы управления рисками и капиталом;
- методика процедур оценки достаточности капитала с учетом совокупного объема рисков;
- в области системных подходов ведения бухгалтерского учета и налогообложения с учетом подходов МСФО 9;
- обучение методическим подходам оценки рисков согласно МСФО 9 «ожидаемые кредитные убытки»;
- по вопросам материального стимулирования и мотивации персонала.

Основная стратегическая цель Банка к концу 2018 г. – получение базовой лицензии на проведение банковских операций, выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности для функционирования в сегменте банка с базовой лицензией.

Советом директоров Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2018 год.

Изменение законодательной и нормативной базы в 2018 г.

В 2018 году были приняты ряд законодательных и нормативных документов в целях поддержания устойчивости российского банковского сектора, а также выполнения международных соглашений, в том числе:

Федеральный закон от 23.04.2018г. №112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»

Федеральный закон от 23.04.2018 года №90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 года №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (вместе с «Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки).

Указание Банка России №4793-У от 07.05.2018г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 09.06.2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»

Положение Банка России №622-П от 26 декабря 2017 года «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся (регистрация в Минюсте России №50423 от 20.03.2018 года).

Указание Банка России №4838-У от 27.06.2018 года «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

Указание Банка России №4789-У от 03.05.2018г. «О внесении изменений в пункты 6.3 и 6.4 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Расчеты нормативов для банков с базовой лицензией осуществляются согласно Инструкции Банка России №183-И от 06.12.2017 года «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (регистрация в Минюсте России № 50206 от 02.03.2018 года).

В 2018 году банк раскрывал информацию о своей деятельности согласно Указания от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Указанием Банка России от 12.11.2018 N 4964-У внесены изменения в Указания N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности основных положений учетной политики ПАО Комбанк «Химик».

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

Учетная политика Банка основывается на «Положении о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. (далее – «Положение № 579-П»), других документах Центрального банка РФ, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам, рабочем плане счетов.

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена Правлением Банка (протокол №25 от 26.12.2017г.) и введена в действие приказом от 26.12.2017 г. № 420.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Для автоматизированного учета и обработки банковских операций Банк применяет следующие автоматизированные банковские информационные системы:

- «Ва-Банк» для отражения рублевых операций и операций в иностранной;
- «1С: Предприятие 8.2 Конфигурация «Зарплата + Кадры» для расчета заработной платы и учета расчетов с персоналом;
- программный комплекс «RUSOFT-RETAIL» для обработки операций по пластиковым картам;
- программные комплексы «Система переводов «Контакт», АРМ «КиберПлат» с интегратором систем денежных переводов.

В соответствии с Положением 579-П (абзац 4, пункт 2.1, раздел 2, часть III) операции, ведущиеся в указанных системах, отражаются в балансе итоговыми суммами.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России № 579-П и включает все счета, необходимые для бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 579-П.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

На дату признания активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем активы, несущие риск потерь, учитываются посредством их оценки (переоценки) по справедливой стоимости либо путем создания резервов.

Оценка по справедливой стоимости путем создания резервов применяется к следующим активам:

- денежным средствам на счетах в кредитных организациях (кроме Банка России), в том числе размещенных в депозиты;
- предоставленным кредитам и обязательствам условного характера по предоставлению кредитов;
- процентным требованиям;
- требованиям по прочим операциям, включая дебиторскую задолженность по уступленным правам требования;
- дебиторской задолженности по хозяйственным операциям банка;

Оценка по справедливой стоимости путем дооценки (уценки) с отнесением результатов на финансовый результат либо капитал применяется к следующим активам:

- основным средствам;
- нематериальным активам;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи.
- средствам труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Учет имущества клиентов осуществляется обособленно от имущества Банка.

Операции, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных и привлеченных денежных средств осуществляется в соответствии со сроками размещения и субъектным составом заемщиков и кредиторов.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), за исключением процентных доходов по кредитам и учтенным векселям, относящимся в соответствии с применяемым Банком порядком оценки качества ссуд к 4-5 категориям качества либо включенным в портфель однородных ссуд с уровнем резерва в размере, превышающем 50%. В этом случае проценты отражаются в доходах банка по «кассовому» принципу, т. е. по факту получения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы по совершаемым банком операциям определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах (например, арендная плата, подписка на периодические издания и т.п.), учитываются на счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является год. Временным интервалом при отнесении доходов и расходов будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) является месяц. Суммы относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

События в деятельности Банка, произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и оказавшие влияние на финансовое состояние на отчетную дату, отражаются в годовой финансовой отчетности в качестве события после отчетной даты (СПОД). СПОД, влияющие на размер прибыли (убытка), отражаются в «Отчете о финансовом результате» за отчетный год.

При отражении СПОД критерий существенности не применялся.

Балансовая и чистая прибыль (убыток) Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производится ее корректировка на отложенные налоговые обязательства и активы.

Отчетность формируется и представляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена на основании Указания Банка России от 04.09.2013г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 06.12.2017г. N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Наличные и безналичные денежные средства, находящиеся в кассе Банка и на корреспондентских счетах, средства, *размещенные в депозитах* в Банке России учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса, с отнесением результата переоценки на счета по учету финансового результата.

Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства в кредитных организациях, дебиторская задолженность *по уступленным правам требования* отражаются с учетом уменьшения на величину созданных резервов (чистая ссудная задолженность).

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам и депозитам, предоставленным Банком регулируется Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков. Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

Резерв по непортфельным кредитам создается отдельно по каждому заемщику, в разрезе договоров, а по портфельным – по портфелям однородных ссуд, в рублях за счет отчислений, относимых на расходы Банка, и используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

В 2018 году к основным средствам Банк относил часть имущества, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью более 100 тыс. руб. (стоимостной критерий существенности).

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы Банк учитывал в составе материальных запасов.

В случае многокомпонентного основного средства каждая часть учитывается как самостоятельный объект, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости. Для данной цели критерий существенности устанавливается в размере 50% общей стоимости.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат (более 20% стоимости основного средства), возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Для бухгалтерского учета сходные по характеру и использованию объекты объединены в однородные группы. Существенным фактором для отнесения к однородной группе является:

- Однородная материально-вещественная форма;
- Способ использования (назначения);
- Срок полезного использования.

Аналитический учет основных средств и начисление амортизации осуществляется с использованием таблиц Excel. В АБС «Ва-Банк» открыты лицевые счета по однородным группам основных средств.

При признании в качестве основного средства объекты учитываются по первоначальной стоимости.

Для последующей оценки основных средств банк использует применительно к группе однородных основных средств следующую модель учета:

- Для недвижимости – по переоцененной стоимости;
- Для амортизируемого имущества (кроме недвижимости) – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении переоцененной стоимости объектов недвижимости банк использует экспертные заключения о справедливой стоимости (рыночная стоимость в терминологии оценщиков) объектов основных средств.

Банк устанавливает периодичность проведения переоценки не реже 1 раза в три года с привлечением сторонней организации, имеющей соответствующую лицензию на проведение оценки объектов недвижимости. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

Для отражения переоценки в учете банк применяет пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Переоценка основных средств отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, либо отражается как событие после отчетной даты.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Стоимость основных средств за вычетом ликвидационной стоимости погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Ликвидационная стоимость не участвует в расчете амортизации в случае:

- Несущественности (менее 20% первоначальной (переоцененной) стоимости объектов основных средств;
- Невозможности ее достоверного определения;
- Отсутствия намерения реализации объектов по окончании срока полезного использования.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Не подлежат амортизации объекты основных средств (группы однородных основных средств), потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, включая невозмещаемые налоги (по себестоимости).

При получении запасов по договору мены учет осуществляется по справедливой стоимости полученного актива, а в случае невозможности ее надежного определения в размере стоимости переданных активов по данным бухгалтерского учета.

Стоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Материальные запасы учитываются по первоначальной стоимости. Списание затрат на себестоимость осуществляется по стоимости каждой единицы, а если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц по средневзвешенной стоимости. (методу FIFO)

Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности (НВНОД), после ее первоначального признания, учитывается по справедливой стоимости.

По недвижимости ВНОД, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Резервы на возможные потери не создаются.

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора (лицензионного договора) об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в банке, в однородные группы нематериальных активов.

Бухгалтерский учет нематериальных активов (НМА) осуществляется с учетом следующего.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания:

- приобретенных за плату - как сумма, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка
- полученных по договору мены - по справедливой стоимости полученного актива, а в случае невозможности ее надежного определения в размере стоимости переданных активов по данным бухгалтерского учета;

Не включаются в расходы на приобретение нематериального актива возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Аналитический учет НМА и начисление амортизации осуществляется с использованием таблиц Excel. В АБС «Ва-Банк» открыты лицевые счета по однородным группам НМА.

Банк исчисляет ежемесячные авансовые платежи исходя из ставки налога на прибыль и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца.

При расчете налога на добавленную стоимость Банк применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ.

Начисление и уплата иных налогов осуществляется авансовыми платежами с последующей корректировкой по фактическому результату по данным налоговой декларации.

В связи различным порядком учета переоценки основных средств, создаваемых резервов по прочим активам, результатов реализации имущества, выплат в пользу работников и начисленных сумм по страховым платежам в бухгалтерском и налоговом учете у Банка имеется отложенное налоговое обязательство.

Расчеты с персоналом по оплате труда, а также расчеты по социальному страхованию и обеспечению отражаются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости с градацией по срокам обращения. При размещении векселя по цене ниже номинальной, сумма дисконта отражается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Списание дисконта на расходы Банка производится в последний рабочий день месяца, а также на дату исполнения Банком обязательства по погашению векселя.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет вложений в уставный капитал Банка, сформированный за счет обыкновенных и привилегированных именных бездокументарных акций, осуществляется по номинальной стоимости в разрезе акционеров. Разница между ценой размещения и номинальной стоимостью акций отражена в балансе как эмиссионный доход.

При проведении переоценки основных средств ее результаты, скорректированные на величину связанного с переоценкой отложенного налогового обязательства или актива, отражаются в балансе в качестве источника собственных средств. При выбытии основных средств сумма их переоценки переносится на увеличение нераспределенной прибыли.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд за счет отчислений из прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. Размер отчислений определяется общим собранием акционеров таким образом, чтобы его размер не был менее 5 % Уставного капитала.

Финансовый результат отчетного года отражен в балансе по счету 70802 «Убыток прошлого года».

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

По условным обязательствам кредитного характера банк формирует резервы на возможные потери, с отражением начисленных сумм по соответствующим счетам бухгалтерского баланса в корреспонденции со счетами расходов.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться при:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности организации.

В Учетную политику на 2018 год изменения не вносились.

3.3. Сведения о мероприятиях по подготовке годового отчета.

Баланс банка составлен в соответствии с Правилами 579-П, а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

При составлении годового бухгалтерского отчета в расчет принят официальный курс рубля Российской Федерации к иностранным валютам, установленный Центральным банком Российской Федерации с 30 декабря 2018 года, а именно: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро.

В целях составления годового отчета банком проведена подготовительная работа

- проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2019 года. Расхождений не установлено.
- по всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ВВГУ ЦБ Российской Федерации и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2019 года. Подтверждения получены.
- банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.
- проведена ревизия операционной кассы состоянию на 1 января 2019 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений не установлено.
- в соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2018 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Согласно Учетной политике недвижимое имущество, учитываемое Банком в качестве основного средства, отражается на счетах бухгалтерского учета по переоцененной стоимости с периодичностью проведения переоценки не реже 1 раз в три года.

По состоянию на 12.09.2018 года проведена оценка стоимости здания банка и земельного участка.

Оценка проводилась ООО «Приволжский центр финансового консалтинга и оценки» г. Н.Новгород, ул. Бетанкура, д.5, п.21 (деятельность оценщика- юр.лица застрахована ОАО «Альфа Страхование» по 31.12.2018 г.) в лице Яковлева Д.А., являющейся членом саморегулируемой общероссийской общественной организации «РОО» (рег.номер 000553), стаж оценочной деятельности с 2003г., квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 000093-1 от 14.09.2017г. сроком до 14.09.2020г. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована в АО «АльфаСтрахование» страховой полис 5491R/776/00069/7, период страхования с 03.10.2017г. по 02.10.2018г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подходы.

В декабре 2018г. от оценщика получено подтверждение об актуальности результатов оценки на конец 2018г.

В результате проведенной переоценки стоимость здания банка уменьшилась на 32,3 млн.руб., стоимость земельного участка увеличилась на 3,15 млн. руб. Результаты переоценки отражены бухгалтерскими проводками в декабре 2018г.

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

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе в качестве недвижимости, не относящейся к банковской деятельности, учтены объекты недвижимого имущества и земельные участки на сумму 63 697 тыс. руб., полученные по соглашениям об отступном по кредитным договорам.

Из них один имущественный комплекс (далее - ИК1) на сумму 13 789 тыс. руб. принят на учет в 2016году, и один в 2017 году на сумму 49 908 тыс. руб. (далее - ИК2).

Указанные объекты не могут быть использованы для осуществления банковской деятельности. Согласно решению Правления целью владения имуществом является получение дохода от реализации за счет прироста стоимости, а также от сдачи в аренду.

На дату принятия к учету полученное имущество отнесено к категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД). В соответствии с Учетной политикой учет указанных объектов осуществляется по справедливой стоимости.

При первоначальном признании стоимость указанных объектов сформирована в размере прекращенных требований, увеличенной на сумму уплаченной государственной пошлины.

После первоначального признания справедливая стоимость объектов ИК2 определялась в соответствии с внутренним порядком на основании рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком ООО «Агентство оценки» (г.Дзержинск, бул. Правды, д. 11). Внутренними документами банка предусмотрен диапазон отклонений балансовой и рыночной стоимостей в пределах 20%. Руководствуясь этим, Банк признал балансовую стоимость в качестве справедливой.

Поскольку справедливая стоимость должна отражать рыночные условия на конец отчетного года, для определения рыночной стоимости ИК2.по состоянию на конец отчетного года, банк привлек в специализированную организацию, имеющую лицензию на осуществление оценочной деятельности.

Оценка проводилась ООО «Агентство оценки» г. Дзержинск , б-р Правды, д.11 (деятельность оценщика - юр.лица застрахована Нижегородским филиалом АО «НАСКО» по 31.12.2019 г.;) в лице Ермаковой Е.В., являющейся членом общероссийской общественной организации «РОО», (рег.номер 000510), стаж оценочной деятельности с 1996 г. Деятельность лица, проводившего оценку, застрахована Нижегородским филиалом АО «НАСКО» по 29.07.2019г.

При определении рыночной стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подходы.

Банк предполагает вариант реализации объектов имущественным комплексом в целом (земельные участки с постройками), как наиболее вероятный и экономически выгодный, поэтому при определении справедливой стоимости также рассматривает рыночную стоимость имущественного комплекса.

По итогам оценки балансовая стоимость имущественного меньше рыночной стоимости на 11%, что, согласно принятым банком допущениям, позволяет признать балансовую стоимость по состоянию на 01.01.2019 г. справедливой.

В связи с оспариванием в суде ПАО Сбербанк сделки об отступном по ИК2, и назначением по решению суда независимой оценки указанного имущества, банк самостоятельно не обращался за оценкой справедливой стоимости объектов недвижимости по состоянию на 01.01.2019г. Согласно данным экспертизы, проведенной по решению суда ЗАО КЦ «Представительство» г. Н.Новгород, ул. Б.Печерская, д. 45-А, оф.4 эксперт Чехов К.О., справедливая стоимость ИК1 превышает стоимость указанных объектов по данным бухгалтерского учета менее, чем на 20%, что позволяет банку признать их балансовую стоимость в качестве справедливой.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- *Не повлиявшие на финансовый результат отчетного года*
 - перенос в первый рабочий день 2019 года остатков, отраженных на счетах №70601-70615, на соответствующие лицевые счета №70701-70715
 - перенос в дату составления годового отчета 15.02.2019г. остатков, отраженных на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года», на счет №70801 «Прибыль прошлого года»
- *уменьшившие расходы отчетного года*
 - скорректированы начисленные проценты по депозитам физических лиц при досрочном расторжении договоров на сумму 12 тыс.руб.;
- *увеличившие расходы отчетного года*
 - в результате получения первичных документов после 01.01.2019г. по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2018г. в соответствии с данными договорами, уточнены размеры расходов на 222 тыс. руб.;
 - начислен налог на прибыль за декабрь 2018г. в сумме 662 тыс. руб.
- *увеличившие доходы отчетного года*
 - увеличен отложенный налоговый актив согласно расчету за 4 квартал 201 года на 449 тыс.руб.

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 9 382 тыс.руб.

3.6. Не корректирующие события после отчетной даты.

Не корректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку их последствий не выявлено.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка, требований и обязательств, а также хозяйственных операций, совершаемых в процессе деятельности Банка, осуществлялся в отчетном году в соответствии с правилами бухгалтерского учета. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствуют.

3.8. Описание выявленных ошибок за 2018 год.

При составлении годового отчета за 2018 год ошибок в бухгалтерском учете, влияющих на финансовый результат, не выявлено.

3.10. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2018 год	2017 год
Базовая прибыль (убыток), тыс.руб.	9 382	(23 003)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	82 070	82 070
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	0.12	(0.28)
Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб.	0.12	(0.28)

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

Корректировки (уменьшения прибыли на акцию) не проводилось ввиду отсутствия потенциальных обыкновенных акций с разводняющим эффектом, т.е. у банка отсутствуют допущения конвертации конвертируемых инструментов, исполнения опционов, варрантов или выпуска обыкновенных акций после выполнения определенных условий.

4. Информация к годовым формам отчетности ПАО Комбанк «Химик».

4.1. Информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806).

4.1.1. Структура и динамика активов представлена в таблице.

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
			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	59 263	5.62	66 324	6.12
1.1	денежные средства	с.1	34 290	57.86	23 889	36.02
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	1 411	2.38	5 881	8.87
1.3	средства в Банке России		23 562	39.76	36 554	55.11
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	20 733	1.97	28 837	2.65
2.1	в банках РФ		20 733		28 837	
	в т.ч. Волго-Вятском Банке ПАО Сбербанк		16 527		23 439	
3	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	777 495	73.78	756 028	69.78
3.1	депозит в Банке России		380 000		283 000	
3.2	Депозит в ПАО «Банк Уралсиб»		1 400		1 400	
4	Требования по текущему налогу на прибыль	стр.8	0	0	310	0.03
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	191 768	18.20	230 607	21.28
6	Прочие активы	стр.12	4 510	0.43	1 336	0.12
7	Итого активов	стр.13	1 053 769	100.00	1 083 442	100.00

Активы банка за отчетный год снизились на **29,673 млн. руб.**

Денежные средства банка и на счетах в ЦБ РФ составляют **5,62%** в активах банка, на начало года их доля в активах составляла 6,12%. На корреспондентском счете в Банке России на конец отчетного

года сумма денежных средств **23,562 млн. руб.**, 2,2% в активах банка. Общая сумма денежных средств, находящаяся на счетах в Банке России, в т. ч. депозит и обязательные резервы занимает **38,4%** в активах банка.

Средства в кредитных организациях – остатки на корреспондентских счетах составляют **20,733 млн. руб.** (2 % от активов банка), снизились на **8,104 млн. руб.**, в том числе остатки по кредитным организациям (за минусом сформированного резерва):

- Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк – кор. счет в иностранной валюте в рублевом эквиваленте 16,527 млн. руб. (79,7%);
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» - 2,847 млн. руб. (13,7%);
- «Киви» Банк (АО) – 1,184 млн.руб. (5,7%);
- ООО КБ «Платина» - 0,159 млн. руб. (0,8%);
- НКО АО НРД – 0,009 млн. руб.(0,05%);
- ПАО Банк «ФК Открытие» - 0,007 млн.руб. (0,05%).

Все средства размещены в кредитных организациях РФ.

Ссудная задолженность занимает в активах банка основную долю **73,78 %**, увеличение на **21,467 млн. руб.** (на 2,76%). Средства размещенные в Банке России увеличились на **97 млн. руб.** (на 25,5%), их удельный вес вырос на **11,5%** и составил **48,9%** в ссудной задолженности.

За 2018 год основные средства банка снизились на **38,839 млн. руб.** Основные средства и нематериальные активы занимают **18,2%** от всех активов Банка ,их удельный вес в активах снизился на **3,1%**.

Прочие активы увеличились на **3,174 млн.руб.:** **1,8 млн.руб.** предоплата за лицензию, **2,9 млн.руб.** - внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка. По всем остальным составляющим активов наблюдается незначительное отклонение относительно начала года.

Сведения об основных средствах, нематериальных активах и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

01.01.2019 01.01.2018

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего	225 069	269 582
1. Основные средства, в т.ч.	221 925	266 615
- объекты недвижимого имущества	210 712	252 688
- автомобили	3 430	5 530
- компьютерное оборудование и оргтехника	5 229	5 843
- прочие	2 554	2 554
2. Нематериальные активы	2 947	2 482
3. Материальные запасы	197	485
Начисленная амортизация, всего	(33 301)	(38 975)
1. Амортизация ОС, в т.ч.	(31 576)	(38 009)
- объекты недвижимого имущества	(23 601)	(28 760)
- автомобили	(703)	(1 864)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(4 742)	(4 867)
- прочие	(2 530)	(2 518)
2. Амортизация нематериальных активов	(1 725)	(966)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 768	230 607

За 2018 год основные средства банка снизились на **38,839 млн. руб.**, в том числе за счет снижения стоимости здания банка на 32,302 млн. руб. и увеличения стоимости земельного участка на 3,151 млн. руб., реализации жилого дома с земельным участком, полученным по договору об отступном, в сумме 5,932 млн. руб. и продажи автомобиля в сумме 2,1 млн.руб.

В статье основные средства, нематериальные активы и материальные запасы **98,6%** занимают основные средства.

В составе объектов недвижимого имущества **69,8%** занимают объекты банка, необходимые для осуществления деятельности.

Состав основных средств по балансовой стоимости: **158,228 млн. руб.**, по остаточной: **126,653 млн. руб.:**

- здание Банка по балансовой стоимости: 134,201 млн. руб., по остаточной: 110,6 млн. руб.;
- земельный участок под зданием Банка стоимостью 10,3 млн. руб.;
- объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- автомобили по балансовой стоимости: 3,43 млн. руб., по остаточной: 2,727 млн. руб.;
- вычислительная и орг. техника по балансовой стоимости: 5,229 млн. руб., по остаточной: 0,487 млн. руб.;
- прочее имущество по балансовой стоимости: 2,554 млн. руб. по остаточной на сумму 0,025 млн. руб.

В течение отчетного года списано 22 единицы вычислительной и оргтехники на общую сумму 614 тыс. руб. (6 pos-терминалов, 2 контрольно-кассовых машины, 1 модульный блок к банкомату, 9 компьютеров, 4 многофункциональных устройства).

По состоянию **на конец отчетного года** на балансе банка числятся объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности на сумму **63 697 тыс. руб.**, их удельный вес в основных средствах банка составляет **30,2%**, в том числе:

- на балансе банка **с 2017 г.** учтен имущественный комплекс в г.Павлово - земельные участки с объектами недвижимости складского и офисного назначения на общую сумму **49,908 млн. руб.**, в т.ч. 6 земельных участков на сумму 42,432 млн. руб. и нежилых помещений на сумму 7,476 млн. руб. Данный комплекс сдается банком в аренду;

- на балансе банка учтено **с 2016 г.** 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.

В 2018 г. банком был продан земельный участок и жилой дом в г. Володарск на сумму **5,932 млн. руб.**

Нематериальные активы представлены логотипом Банка и лицензиями, материальные запасы – запасными частями и материалами. По состоянию на 01.01.2019 г. на балансе банка учитываются: запасные части в сумме 92 тыс. руб., материалы на сумму 104 тыс. руб.

Прочие активы

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по операциям в платежных системах	576	1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	42 051	37 347
Требования по получению процентов	358	232
Расходы будущих периодов	300	230
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	217	777
Просроченные проценты физических лиц	203	258
Резерв по прочим активам	(39 195)	(37 509)
Итого прочих активов	4 510	1 336

Прочие активы увеличились на **3,174млн. руб.**

По состоянию на конец отчетного года счет «Расходы будущих периодов» в сумме 300 тыс. руб., состоит из:

- 157 тыс. руб. – лицензии на программное обеспечение, не относящиеся к НМА;
- 87 тыс.руб. – подписка на периодические издания;
- 53 тыс. руб. - информационно-технологическое сопровождение программ;
- 3 тыс. руб. – страхование автотранспорта по полису ОСАГО.

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 42 051 тыс. руб. состоят из:

- внесение в конкурсную массу суммы в рамках процедуры банкротства заемщика банка - 2 911 тыс. руб.;

- предоплата за лицензии – 1800 тыс. руб.;
- уплаченная госпошлина – 109 тыс. руб.;
- оплата за клубные карты в ФОК сотрудникам Банка - 45 тыс. руб.;
- выданные авансом отпускные – 16 тыс. руб.;
- предоплата за сотовую связь - 11 тыс. руб.;
- предоплата за информационные услуги – 11 тыс. руб.;
- недостача денежной наличности – 37 148 тыс.руб.

Сформированный резерв под прочие активы на 01.01.2019 г. составил 39195 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 – 1 715 тыс. руб.,
- уплаченной госпошлины – 109 тыс. руб.,
- просроченные проценты физ.лиц – 203 тыс. руб.,
- предоплата за лицензии – 18 тыс. руб.,
- прочий – 2 тыс. руб.

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.19 г. в сумме 576 тыс. руб.

Требования по прочим операциям на 01.01.19 г. составляют 358 тыс. руб., из которых 346 тыс. руб. – начисленные проценты по депозиту, размещенному в Банке России.

Вложения в ценные бумаги в отчетном году Банк не производил.

Географические сегменты.

Информация по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

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

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	448 174	100.00	525 387	100.00
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	387 201	86,4	454 641	86,53
1.1.1	в т.ч. по видам эконом. деятельности:	387 201	86,4	454 641	86,53
-	обрабатывающие производства	79 832	20,62	188 857	41,54
-	сельское хозяйство	21 000	5,42	14 146	3,11

-	строительство	40 369	10,43	38 994	8,58
-	транспорт и связь	13 339	3,45	14 203	3,12
-	оптовая и розничная торговля	203 981	52,68	169 377	37,26
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 082	4,67	25 964	5,71
-	прочие виды деятельности	10 598	2,73	3 100	0,68
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	330 751	85,4	322 060	70,84
-	индивидуальным предпринимателям	26 423	6,8	5 688	1,08
1.2	Кредиты физическим лицам	60 973	13,6	70 746	13,47
2	Средства в кредитных организациях, в т. ч. в Банке России	381 400 380 000	45,97	284 400 283 000	35,12
3	ИТОГО	829 574		809 787	
4	Создано резервов	(52 079)		(53 759)	
5	Чистая ссудная задолженность	777 495		756 028	

Предоставленные кредиты увеличились за отчетный год на **19,787 млн. руб.** Доля кредитов нефинансовому сектору составляет **54%** (на начало года-64,9%) в общем объеме кредитов, в абсолютном выражении данные кредиты снизились на **77,213 млн. руб.** Средства, размещенные в финансовом секторе в Банке России выросли на **97,0 млн. руб.**, доля **45,8%** (на начало года-35,1%).

Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что в кредитном портфеле нефинансового сектора основными заемщиками Банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) – **387,201 млн. руб. - 86,4%** (на начало года 454,641 млн. руб. - 86,53%). Доля кредитов юридических лиц снизилась незначительно на **0,13%** относительно кредитов физических лиц по сравнению с началом года.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **85,4%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **6,8%** (начало года -1,08%) - кредиты индивидуальным предпринимателям. Относительно начала года произошло увеличение объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на **8,691 млн. руб.**, в т.ч. индивидуальных предпринимателей на **20,735 млн. руб.**

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптово-розничной торговли – **203,981 млн.руб.** Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась на **34,604 млн. руб.** Доля увеличилась на **15,42%**. Второе место занимают кредиты обрабатывающей промышленности - **79,832 млн. руб. (20,62%)** . Сумма кредитов данного вида деятельности снизилась на **109,025 млн. руб.** (снижение удельного веса на 20,92%).

Относительно начала года доля и сумма кредитов предприятиям сельского хозяйства увеличилась на **2,29%- на 6,854 млн. руб.**, предприятиям транспорта и связи доля снизилась на **0,32% - на 0,864 млн. руб.**

В 2018 г.увеличилась сумма кредитов предприятиям, которые занимаются строительством. На 01.01.2019 доля таких кредитов составляет **10,42% - 40,369 млн. руб.**

Увеличилась сумма кредитов на **7,498 млн. руб.** предприятий, относящихся к прочим видам деятельности. Доля их составляет **2,73%**.

Снизилась доля и сумма кредитов организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду на **7,882 млн. руб., на 1,04%.**

Удельный вес кредитов физических лиц составил **13,6%**. Доля несколько увеличилась на 0,13%. Сумма выданных кредитов снизилась на **9,773 млн. руб.** и составила **60,973 млн.руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские ссуды , жилищные ссуды.

Виды предоставленных ссуд на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	448 174	100.00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	387 201	86.39%
2.1	кредиты на финансирование текущей деятельности	387 201	100%
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	0.00%
3	Кредиты физ. лицам	60 973	13.61%
3.1	кредиты на потребительские цели	39 747	65.19%
3.2	автокредиты	1 640	2.69%
3.3	ипотечные ссуды	2 905	4.76%
3.4	жилищные ссуды	11 481	18.83%
3.5	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (требования, признаваемые ссудами)	5 200	8.53%
3.6	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	-	0.00%

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлены на финансирование текущей деятельности. В кредитах физическим лицам наибольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **65,19%**, жилищные ссуды – **18,83%**.

4.1.2. Структура и динамика пассивов.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции по привлечению денежных средств. Именно эти операции составляют наибольший удельный вес в валюте баланса, размер привлеченных средств составляет **755,092 млн. руб.(69,7%)**.

Структура и динамика пассивов Банка.

тыс. руб.

№ п/п		ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.35	281 248	295 188	26.69	27.25	(13 940)	(4.72)
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.24	83 100	83 100	29.55	28.15	0	0.00
1.2	Эмиссионный доход	стр.26	37 552	37 552	13.35	12.72	0	0.00
1.3	Резервный фонд	стр.27	4 371	4 371	1.55	1.48	0	0.00
1.4	Переоценка основных средств	стр.29	94 638	117 960	33.65	39.96	(23 322)	(19.77)
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.33	52 205	75 208	18.56	25.48	(23 003)	(30.59)

1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.34	9 382	-23 003	3.34	(7.79)	32 385	(140.79)
2	Всего обязательств	стр.23	772 521	788 254	73.31	72.75	(15 733)	(2.00)
2.1	Средства клиентов (юр. лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.15+стр.16-стр.16.1	194 627	191 581	25.19	24.30	3 046	1.59
2.2	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	стр.16.1	545 326	535 326	70.59	67.91	10 000	1.87
2.3	Выпущенные долговые обязательства	стр.18	7 667	28 185	0.99	3.58	(20 518)	(72.80)
2.4	Обязательство по текущему налогу на прибыль	стр.19	662	0	0.09	0.00	662	100.00
2.5	Отложенные налоговые обязательства	стр.20	16 065	22 566	2.08	2.86	(6 501)	(28.81)
2.6	Прочие обязательства	стр.21	5 734	9 293	0.74	1.19	(3 559)	(38.30)
2.7	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.22	2 440	1 303	0.32	0.17	1 137	87.26
	Всего пассивы	стр.23+стр.35	1 053 769	1 083 442	100.00	100.00	(29 673)	(2.74)

Собственные средства в источниках Банка составляют **26,69% - 281,248 млн. руб.**, их доля в пассивах снизилась **на 0,56%**. Собственные средства в отчетном году снизились относительно начала года на **13,940 млн. руб.**, за счет переоценки основных средств в отчетном году. В собственных средствах большую долю занимает переоценка основных средств **33,65%**. Средства акционеров и эмиссионный доход составляют вместе **42,9%** в собственных ресурсах.

Средства участников и акционеров составляют **29,55%** в собственных средствах Банка. Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет **18,56%** в собственных средствах Банка. Снижение доли нераспределенной прибыли за год **на 6,92%**, **на 23,003 млн. руб.** Снижение произошло за счет убытка по итогам 2017 г.???

Обязательства Банка снизились в отчетном году по сравнению с прошлым годом **на 15,733 млн. руб.**, их доля увеличилась **на 0,56%**.

Ввиду того, что наибольший удельный вес **747,620 млн. руб. – 70,95%** в пассивах Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без суммы отложенного налогового обязательства, резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее. Анализ демонстрируют таблицы.

Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.

		Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	747 620	755 092	100.00	100.00	(7 472)	(0.99)
1.	Юридические лица	194 627	191 581	26.03	25.37	3 046	1.59
-	Расчетные счета	147 598	150 314	75.84	78.46	(2 716)	(1.81)
-	Депозиты юридических лиц	7 000	1 240	3.60	0.65	5 760	464.52
-	Субординированный займ	40 000	40 000	20.55	20.88	0	0
-	Средства в расчетах	29	27	0.01	0.01	2	7.41
2.	Физические лица, в т.ч.	532 952	542 877	71.29	71.90	(9 925)	(1.83)
-	Вклады физических лиц	517 209	527 335	97.05	97.14	(10 126)	(1.92)

	всего, в т.ч.						
	остатки по пластиковым картам	4 117	3 337	0.8	0.63	780	23.37
	<i>Из них в рублях</i>	<i>491 964</i>	<i>497 752</i>	<i>95.12</i>	<i>94.39</i>	<i>(5 788)</i>	<i>(1.16)</i>
	<i>в иностранной валюте</i>	<i>25 245</i>	<i>29 583</i>	<i>4.88</i>	<i>5.61</i>	<i>(4 338)</i>	<i>(14.66)</i>
-	Долговые обязательства	0	15 542	0.00	2.86	(15 542)	(100.00)
-	Средства физических лиц	15 743	0	2.95	0	15 743	100.00
3	Индивидуальные предприниматели	20 041	20 634	2.68	2.73	(593)	(2.87)
-	Расчетные счета	12 374	7 991	61.74	38.73	4 383	54.85
-	Долговые обязательства	7 667	12 643	38.26	61.27	(4 976)	(39.36)
4	Средства кредитных организаций	0	0	0.00	0.00	0	0

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка снизились на **7,472 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют **194,627 млн. руб. – 26,03%** в привлеченных средствах, в т.ч. из них **75,84%** - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц в привлеченных ресурсах снизился на **1,81%**, в абсолютном выражении произошло незначительное снижение на **2,716 млн. руб.**. Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц увеличились на **5,760 млн. руб.**

Сумма субординированных займов осталась неизменной **40,0 млн. руб.**, привлечены на срок до июля - августа 2024 г. по договорам с ООО «Паритет-С», доля в привлеченных ресурсах юридических лиц - **20,55%**.

Привлеченные средства от физических лиц в абсолютном выражении снизились на **9,925 млн. руб.**, составляют **71,29%** в общей сумме привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля снизилась на **0,61%**. Вклады на конец отчетного года составляют **517,209 млн. руб.**, за год в абсолютном выражении снизились на **10,126 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **95,12%** в сумме вкладов физических лиц. По вкладам в ин. валюте произошло снижение на **4,338 млн. руб.**

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

Средства индивидуальных предпринимателей занимают в привлеченных ресурсах – **2,68% или 20,041 млн. руб.**, в том числе **38,25% - 7,667 млн. руб.** - привлечение в векселя банка. Сумма привлечения средств от индивидуальных предпринимателей практически не изменилась.

В 2018 году как на начало, так и на конец отчетного периода банк не привлекал средства кредитных организаций.

Привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики

тыс. руб.

Номер строки	Наименование сектора экономики	Остатки по р/сч на 01.01.2019	Депозиты	Долговые обязательства	Субординированный займ	ИТОГО
	Привлечено по секторам экономики, всего, в том числе:	159 972	7000	7 667	40 000	214 639
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	220				220
2	Обрабатывающее производство	67 765	7000			74 765
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	5 620				5 620
2.2	обработка древесины, производство	1 119				1 119

	изделий из древесины					
2.3	текстильное производство	3 044				3 044
2.4	химическое производство	50 925	7000			57 925
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	4 551				4 551
2.6	производство мебели и прочих готовых изделий	55				55
2.7	Ремонт и монтаж машин и оборудования	2 451				2 451
3	Строительство	12 058				12 058
4	Торговля	49 409				49 409
5	Транспорт	8 817				8 817
6	Операции с недвижимым имуществом	5 848		7 667	40 000	53 515
7	Коммунальная деятельность	564				564
8	Деятельность профессиональная, административная	3 067				3 067
9	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	48				48
10	Деятельность в области информации и связи	286				286
11	Деятельность финансовая и страховая	73				73
12	Образование, здравоохранение, культура и спорт	2 672				2 672
13	Предоставление прочих видов услуг	9 145				9 145

Основной удельный вес в привлеченных средствах юридических лиц **34,83%** занимают средства предприятий обрабатывающих производств, в т. ч. из них **77,47%** - химическое производство.

Средства организаций, предоставляющих объекты недвижимости в аренду занимают **24,93%**, средства предприятий торговли, **23,02%**.

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

	строки	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств. %		Изменения за период	
		на 01.01.2019	01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Привлеченные средства	ф.806						
До востребования		200 236	184 251	26.78	24.4	15 985	8.68
На срок до 30 дней		91 124	64 870	12.19	8.59	26 254	40.47
На срок от 31 до 90 дней		142 826	90 704	19.10	12.01	52 122	57.46
На срок от 91 до 180 дней		138 989	154 402	18.59	20.45	-15 413	-9.98
На срок от 181 дня до 1 года		122 403	193 889	16.37	25.68	-71 486	-36.87
На срок свыше 1 года		52 042	66 976	6.96	8.87	-14 934	-22.30
Итого	стр.16+стр.18	747 620	755 092	100	100	-7 472	

Наибольшую долю **26,78%** занимают привлеченные средства «до востребования»- **200,236 млн. руб.**, их доля увеличилась на 2,38%.

На начало года наибольший долю занимали средства, размещенные на срок от 181 дня до 1 года-25,68%. На конец отчетного года доля привлеченных средств на срок «от 181 до 1 года» составляет **16,37%**, их доля снизилась **на 9,31%**.

Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении увеличились привлеченные средства на срок до 30 дней (их доля 12,19%) **на 26,254 млн. руб. или на 3,6%**. Увеличились **на 52,122 млн. руб.** средства, привлеченные на срок от 31 до 90 дней, их доля **19,10%**. На срок от 91 до 180 дней привлечено **138,989 млн. руб. – 16,37%**, их доля снизилась на 1,86%. Привлечено на срок свыше года **52,042 млн. руб.**, что составляет **– 6,96%.**, в абсолютном выражении снижение **на 14,934 млн. руб.**

Прочие обязательства

Прочие обязательства в пассивах банка занимают незначительную долю – **0,74%** в общих обязательствах Банка.

	01.01.19	01.01.18
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	837	659
Расчеты с прочими кредиторами	1 447	5 019
Расчеты по налогам	1 383	1 395
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 915	2 029
НДС	152	191
Итого прочих обязательств	5 734	9 293

Наибольшую долю в «Прочих обязательствах» **33,4%** составляют расчеты по обязательствам по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (резерв по предстоящим отпускам) – **1,915 млн.руб.**

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1,447 млн. руб.** (25,2% в прочих обязательствах) состоит:

- 1 074 тыс. руб. - страховые взносы в ФФОМС, ФФС, ПФР
- 35 тыс. руб. – начисленные проценты по вкладам.
- 26 тыс. руб. – комиссия по расчетным операциям с использованием пластиковых карт.
- 312 тыс. руб. – хозяйственная деятельность банка (оплата счетов).

Расчеты по налогам составляют **1,383 млн. руб.** (24,2% в прочих обязательствах):

- налог на имущество – 946 тыс. руб.
- подоходный налог – 262 тыс.руб.
- налог на землю – 157 тыс. руб.
- транспортный налог – 18 тыс. руб.

4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ПАО Комбанк «Химик» в 2018 году.

Величина уставного капитала Банка в 2018 году не менялась. Размер уставного капитала составляет 83,1 млн. руб.

Общее количество размещенных и оплаченных акций Банка

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

20301114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20.00		30 000	30 000
20401114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20.00		12 500	12 500
Итого:				200 000 000	82 127 500	82 127 500

Права владельцев обыкновенных акций:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

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

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

Акционеры - владельцы акций, имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

Права владельцев привилегированных акций:

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

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

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

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

Размер дивиденда по привилегированным акциям

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям

с государственным регистрационным номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей осуществляется в первую очередь

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

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

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

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

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

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

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

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

Количество акций, принадлежащих кредитной организации: нет.

4.3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807).

Общая сумма доходов банка за 2018 год составила **251,786 млн. руб.**, доход – **117,928 млн. руб.** – сумма свернута. Общая сумма расходов банка – **242,404 млн. руб.**, расход – **108,546 млн. руб.** – сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов и из общей суммы расходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1) – **58,601 млн. руб.**, резерв (п.3.2) – **68,258 млн. руб.**, резерв на возможные прочие потери (п.9.1) – **6,999 млн. руб.**

К свернутой сумме доходов и расходов соотносятся далее доли по статьям отчета о прибылях и убытках.

Сумма налогов за отчетный период **7,577 млн. руб.**, по сравнению с 2017 г. снизилась на 0,825 млн. руб. (на 0,76%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на имущество – **3,886 млн. руб. (51,3%)**. Налог на землю увеличился на 0,112 млн. руб. с 0,493 млн. руб. до **0,605 млн. руб. (7,9%)**. Налог на прибыль, уменьшенный на отложенные налоговые обязательства, составил **3,010 млн. руб. (39,7%)**. Налог на транспорт – **0,074 млн. руб. (1%)**.

Прибыль до налогообложения составила **16,959 млн. руб.**

Отчет о прибылях и убытках

№ п/п		ф.807	Сумма, тыс. руб.	
			01.01.2019	01.01.2018
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	P1 п.1	92 124	112 487
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	P1 п.1.1	22 057	26 596
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	P1 п.1.2	70 067	85 891
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	P1 п.2	39 739	46 528
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	P1 п.2.1	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	P1 п.2.2	39 422	45 954
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	P1 п.2.3	317	574
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	P1 п.4	1 710	(9 865)
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		69 968	74 021
3.2	Расходы на отчисления в резервы		68 258	83 886
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	P1 п.8	0	0
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	P1 п.10	1 156	1 449

5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		1 905	2 618
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		749	1 169
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	P1 п.11	(240)	23
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		58 601	74 921
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		58 841	74 898
7	Комиссионные доходы	P1 п.14	18 078	16 968
8	Комиссионные расходы	P1 п.15	2 646	2 657
9	Изменение резерва по прочим потерям	P1 п.18	(2 878)	(37 644)
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		6 999	7 130
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		9 877	44 774
10	Прочие операционные доходы	P1 п.19	4 111	9 102
11	Операционные расходы	P1 п.21	54 717	57 936
12	Начисленные (уплаченные) налоги	P1 п.23	7 577	8 402
13	ИТОГО ДОХОДОВ		251 786	297 247
14	ИТОГО РАСХОДОВ		242 404	320 250
15	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	P1 п.26, P2 п.1, п.10	9 382	(23 003)

Свернутая сумма доходов в отчетном периоде снизилась по сравнению с 2017 г. на **23,270 млн. руб.** Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **92,124 млн. руб. (78,12%)** снижение на **20,363 млн. руб.**, в 2017 г. – 112,487 млн. руб. (79,67%), в том числе доход:

- ссуды, предоставленные клиентам – **70,067 млн. руб. (76,06%)**;
- по депозитам, размещенным в Банке России – **22,057 млн. руб. (23,94%)**.

Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили **18,078 млн. руб. (15,33%)** от общей суммы доходов (в 2017 г. – 16,968 млн. руб. (12,02%)), из них расчетное обслуживание **9,426 млн. руб.** или 52,14% от комиссионных доходов (за 2017 год 8,899 млн. руб. или 52,45%), за кассовое обслуживание **8,232 млн. руб.** или 45,54% (в 2017 г. – 7,628 млн. руб. или 44,96%), открытие и ведение счетов – **0,253 млн. руб.** или 1,4%, за переводы денежных средств – **0,167 млн. руб.** или 0,92%.

Чистые доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме. составили **1,156 млн. руб. (0,98%)** от общей суммы доходов (в 2017 г. – 1,449 млн. руб. или 1,03%).

За отчетный год прочие операционные доходы составили **4,111 млн. руб.** или 3,49% (в 2017 году – 9,102 млн. руб. или 6,45%). В прочих доходах основную часть **3,272 млн.руб. (79,6%)** составляют доходы от сдачи в аренду имущества (в 2017 г. - 2,542 млн. руб. или 27,93%). Доходы от восстановления излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вкладов составили **0,346 млн. руб.** или 8,42%, от реализации основных средств **0,183 млн. руб.** или 4,45%, вознаграждение за юридическое сопровождение сделок – **0,175 млн. руб.** или 4,26%, прочие доходы **0,135 млн. руб.** или 3,28%.

Свернутая сумма расходов в отчетном периоде снизилась на **55,655 млн. руб.** по сравнению с 2017 г.

Процентные расходы в 2018 году составили **39,739 млн. руб. (36,61%)**, снижение на 6,789 млн. руб., в 2017 г. сумма расходов – 46,528 млн. руб. (28,34%), в том числе уплаченные проценты по привлеченным средствам:

- **физических лиц 34,494 млн. руб. (86,8%)**;
- **юридических лиц - 5,245 млн. руб. (13,2%)**, из них в том числе:
- **4,2 млн. руб. (10,57%)** – по субординированному займу;
- **0,706 млн. руб. (1,78%)** – по остаткам на расчетных счетах;
- **0,317 млн. руб. (0,8%)** - по выпущенным векселям.

– **0,022 млн. руб. (18,89%)** - по депозитам;

Операционные расходы составили **54,717 млн. руб. (50,41%)**, снижение на **3,219 млн. руб.** (в 2017 г. 57,936 млн. руб., доля в расходах 35,28%).

В операционных расходах:

- **32,261 млн. руб. (58,96%)** составляют расходы на содержание персонала: **24,787 млн. руб.** – расходы на оплату труда, **7,198 млн. руб.** – налоги, начисленные на заработную плату, **0,276 млн. руб.** – на подготовку кадров. Расходы на содержание персонала в 2018 г. снизились на **2,908 млн. руб.**
- **5,580 млн. руб. (10,2%** в операционных расходах) – плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности
- **3,239 млн. руб. (5,92%)** - содержание и ремонт ОС;
- **3,478 млн. руб. (6,36%)** - сумма расходов по статье амортизация;
- **3,315 млн. руб. (6,06%)** - отчисления в Агентство по страхованию вкладов;
- **1,577 млн. руб. (2,88%)** – охрана банка
- **1,485 млн. руб. (2,71%)** – услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем;
- **1,050 млн. руб. (1,92%)** - вознаграждение по решению годового акционерного собрания Совету директоров Банка и ревизионной комиссии;
- **0,813 млн. руб. (1,49%)** - расходы от списания стоимости запасов;
- **0,371 млн. руб. (0,68%)** – служебные командировки и представительские расходы;
- **0,280 млн. руб. (0,51%)** – аудит;
- **0,253 млн. руб. (0,46%)** – штрафы, пени, судебные издержки;
- **1,015 млн. руб. (1,85%)** – прочие расходы

Прибыль после налогообложения составила **9,382 млн. руб.**

4.4. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об уровне достаточности капитала. величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов». (форма 0409808).

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2019 г. этот минимальный уровень составлял 8%. Уровень достаточности капитала Банка (Н1.0) на 01.01.2019 г. составил 37,7 % (01.01.2018 г. – 34,5%).

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на 01.01.2019 г. не рассчитывался (на 01.01.2018 г с учетом СПОД составил 21,2% при min значении 4,5%). Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на 01.01.2019 г составил 23,9% при min значении 6% (на 01.01.2018 г. – 21,2%). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2018 года данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2018 г. фактов невыполнения нормативов достаточности капитала не было.

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

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату с учетом СПОД составил **319,108 млн. руб.** (2017 год – 332,927 млн. руб.), снизился на 4,15%.

Структура собственных средств (капитала) Банка

тыс.руб.

	01.01.19	01.01.18	Отклонение
Основной капитал:	174 676	174 452	224
Базовый капитал	174 676	174 452	224
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	144 432	158 475	(14 043)
Итого собственных средств (капитала) банка	319 108	332 927	(13 819)

4.4.1. Структура базового капитала

	01.01.19	01.01.18	Отклонение
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	82 070	0
Эмиссионный доход	37 552	37 552	0
Резервный фонд	4 371	4 371	0
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	52 205	75 208	(23 003)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(1 522)	(24 749)	23 227
Итого базовый капитал	174 676	174 452	224

- **Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.**

Количество размещенных и оплаченных акций.

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

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

- **Эмиссионный доход**

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

на 01.01.2019 г. - 37,552 млн. руб.

на 01.01.2018 г. - 37,552 млн. руб.

- **Резервный фонд и нераспределенная прибыль**

	01.01.2019	01.01.2018	
резервный фонд	4 371	4 371	0
прибыль прошлых лет	52 205	75 208	(23 003)

25 мая 2018 года решением Общего годового собрания акционеров ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 25.05.2018 года) принято направить на погашение убытка 2017 года часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 23, 003 млн.руб.

4.4.2 Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала

	01.01.2019	01.01.2018
Нематериальные активы	1 222	1 213
Убыток текущего года	0	23 003
Расходы будущих периодов (см.п.4.4.3)	300	230
Отрицательная величина добавочного капитала	0	303
	1 522	24 749

4.4.3. Структура дополнительного капитала

	01.01.19	01.01.18	Отклонение
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	412	515	(103)
Прибыль отчетного года до аудиторского подтверждения	9 382	0	9 382
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	94 638	117 960	(23 322)
Субординированный кредит	40 000	40 000	0
Итого дополнительный капитал	144 432	158 475	(14 043)

■ Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

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

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 составил
на 01.01.2019 г. - 412 тыс. руб.
на 01.01.2018 г. – 515 тыс. руб.

■ Прирост стоимости имущества за счет переоценки

На конец отчетного года ООО «Приволжский центр финансового консалтинга и оценки» г. Н.Новгород была проведена оценка стоимости здания банка и земельного участка. Рыночная стоимость нежилого отдельно стоящего здания банка составила **110,6 млн. руб.** (на начало года – 146,37 млн. руб., рыночная стоимость земельного участка – **10,3 млн. руб.** (на начало года – 7,149 млн. руб.).

Таким образом, фонд переоценки основных средств (здания банка и земельного участка) снизился на 29,152 млн. руб. и составил 113,686 млн. руб. (на 01.01.2018 г. – 142,838 млн. руб.), отложенное налоговое обязательство уменьшилось на 5,83 млн. руб. и составило 19,048 млн. руб.

тыс.руб.

		01.01.2019	01.01.2018	Отклонение
Переоценка основных средств		113 686	142 838	(29 152)
Отложенное налоговое обязательство		(19 048)	(24 878)	5 830
Итого	Стр.29 ф.0409806	94 638	117 960	(23 322)

■ Субординированный кредит

Согласно договора субординированного займа №1 от 25 мая 2015 г., заключенным с ООО «Паритет-С», Банком получены денежные средства в валюте РФ в сумме 30 млн. руб. сроком на 6 лет., в 2017 г. срок займа продлен до 15.07.2024 г.

Дополнительно 29.08.2017 г. заключен договор субординированного займа с ООО «Паритет-С» на сумму 10 млн.руб. сроком до 29.08.2024 г.

4.4.4 Пояснения к разделу 3.

Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	Итого
Остаток на начало отчетного периода	53 689	70	53 759
Формирование (доначисление) резерва	67 837	0	67 837
Восстановление (уменьшение) резерва	(69 517)	0	(69 517)
Списание за счет резерва	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	52 009	70	52 079

Резерв по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям

	По прочим активам	По просроченным процентам	По кор. счетам	Итого
Остаток на начало отчетного периода	37 251	258	602	38 111
Формирование (доначисление) резерва	1 839	261	160	2 260
Восстановление (уменьшение) резерва	(98)	(316)	(135)	(549)
Списание за счет резерва	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	38 992	203	627	39 822

Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	1 303
Формирование (доначисление) резерва	8 038
Восстановление (уменьшение) резерва	(6 901)
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	2 440

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

4.5.1. В течение 2018 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль обязательных нормативов Банка.

В соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией количество обязательных нормативов сократилось с 13 до 5-ти.

В отчетном году с 21.08.2018 г. в течение 27 операционных дней банком был нарушен норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков». Это связано с тем, что 21 августа 2018 г. банком получена Базовая лицензия. Методика расчета значения данного норматива для банков с базовой лицензией отлична от методики расчета для банков с универсальной лицензией. Согласно Инструкции Банка России № 183 –И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» показатель данного норматива снижен с 25% до 20% и операции с заемщиками, не являющимися

субъектами малого и среднего предпринимательства, взвешиваются с коэффициентом 2,0. Банком была проведена работа с заемщиками, чья ссудная задолженность, взвешенная с учетом риска, превышала 20% от капитала банка. По состоянию на 28.09.2018 г. данный норматив приведен в соответствии с его нормативным значением.

Остальные обязательные нормативы банком выполнялись на все внутримесячные и отчетные даты.

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2018 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

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

Центральным Банком России 10 ноября 2015 г. у Банка РСБ 24 (АО) была отозвана лицензия. На денежные средства в сумме 0,477 млн. руб. был создан 100% резерв.

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 2,997 млн. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% (0,15 млн. руб.) и также исключены из состава денежных средств.

	01.01.2019 п.5.2.	01.01.2018 п.5.2.	Изменения за период
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 562	36 554	-12 992
Наличные денежные средства	34 290	23 889	10 401
Корреспондентские счета Российской Федерации	17 886	26 475	-8 589
Итого денежных средств и их эквивалентов	75 738	86 918	-11 180

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ, доступные для использования	01.01.2019	01.01.2018	Изменения за период
Волго-Вятский Банк Сбербанка России	16 527	23 796	-7 269
ООО КБ «Платина»	159	147	12
«Киви» Банк (АО)/ ООО НКО "Рапида"	1 184	2 531	-1347
НКО ЗАО НРД	9	1	8

Сравнительные данные за 2017 г.

Денежные средства и их эквиваленты за 2017 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации.

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

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

Остатки денежных средств в ПАО «Банк Уралсиб» в сумме 2 487 тыс. руб. отнесены ко 2 категории качества с резервом 5% (125 тыс. руб.) и также исключены из состава денежных средств.

	01.01.2018 п.5.2.	01.01.2017 п.5.2.	Изменения за период
--	----------------------	----------------------	------------------------

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 554	37 330	(776)
Наличные денежные средства	23 889	39 018	(15 129)
Корреспондентские счета Российской Федерации	26 475	72 945	(46 470)
Итого денежных средств и их эквивалентов	86 918	149 293	(62 375)

Далее представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в Отчет о движении денежных средств:

		Корректировка за 2018 г.	Корректировка за 2017 г.
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3		-51 359
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4		-508
Проценты полученные	п.1.1.1		-141
Итого не денежная операционная деятельность			-52 008
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.		52 008
Итого не денежная инвестиционная деятельность		0	52 008

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена в одной географической зоне (Нижегородская область) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

Банк не проводит сегментный анализ, так как банк публично не размещает ценные бумаги.

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

5.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка.

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банком выданы кредиты в течение отчетных периодов по отраслям экономики в Нижегородской области.

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

Выдано по отраслям	За 2018 г.	За 2017 г.
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	756 635	693 531
Торговля	339 526	303 365
Производства	272 888	344 115
Сельское хозяйство	36 678	20 062
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	55 766	2 200
Транспорт и связь	20 652	21 295
Строительство	22 377	2 494
Прочие отрасли	8 748	0
-физическим лицам	11458	59 789
Итого выдано кредитов	768 093	753 320

В 2018 г. основная доля выданных кредитов юридическим лицам приходится на отрасль торговли- **44,87%** , по сравнению с 2017 г. увеличение выдачи в данную отрасль **на 36,161 млн. руб.** Доля выданных кредитов на производственную сферу– **36,1%**. Физические лица в общей сумме выданных кредитов в 2018 г. занимают **1,5%**.

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Тип контрагента	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение	Чистая ссудная задолженность на		Отклонение
	01.01.19	01.01.18		01.01.19	01.01.18		01.01.19	01.01.18	
Банки	381 400	284 400	97 000	70	70	0	381 330	284 330	97 000
Юридические лица	360778	448 953	(88175)	22 227	27 846	(5 619)	338 551	421 107	(82 556)
Индивидуальные предприниматели	26 423	5 688	20 735	614	35	579	25 809	5 653	20 156
Физические лица	60973	70 746	(9773)	29 168	25 808	3 360	31 805	44 938	(13 133)
Итого	829574	809 787	19787	52079	53 759	(1680)	777495	756 028	21467

По состоянию на конец отчетного года сумма резерва, созданного по ссудной и приравненной к ней задолженности **52,079 млн. руб.** - снизилась **на 1,680 млн. руб.** или на **3,13%** к началу года , сформированный резерв составляет **6,28%** от суммы ссудной задолженности (на начало года **6,64%** от ссудной задолженности).

Доля созданного резерва по ссудной задолженности физических лиц составляет **56%** в общей сумме созданного резерва на ссудную задолженность. Сформированный резерв на ссудную задолженность по физическим лицам **29,168 млн. руб.** составляет **41,22%** от ссудной задолженности физических лиц (36,48% на начало года). Сформированный резерв по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляет **5,9%** от ссудной задолженности данного вида заемщиков (6,15% на начало года).

В ссудной задолженности банков **380,0 млн. руб.- 99,6%** занимает депозит в Банке России, поэтому сумма сформированного резерва незначительна по данному виду заемщиков.

Информация по основным географическим сегментам.

Информация по основным географическим сегментам Банка не предоставляется, так как

деятельность в отчетном периоде осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2019 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
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		29 765	380 000	19 992	54 778	181 574	163 465
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		28 365	0	0	0	0	0
2	Резерв		27 149	0	845	3 829	9 242	11 014
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		21 879	0	0	0	0	0
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	2 616	380 000	19 147	50 949	172 332	152 451
								777 495

Основной удельный все приходится на срок до 1 месяца – **45,8%-** депозит **380,0 млн. руб.**, размещенный в Банке России. Сумма ссудной задолженности «по сроку **от 6 до 12** месяцев» составляет - **21,9%** . Сумма к погашению «свыше 1 года» составляет **19,78%** , кредиты к погашению от 1 до 6 месяцев – **9,0%**. Сумма ссудная задолженность «до востребования и на 1 день» составляет **3,6%** , в том числе из нее 95,3% - просроченная задолженность . На просроченную задолженность приходится **3,4%** ссудной задолженности общего кредитного портфеля банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2018 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
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		319 678	803	29 070	105 175	221 730	133 142
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		15 099	0	0	0	5 204	260
2	Резерв		20 438	63	3 340	4 702	13 161	12 055
2.1	в т.ч. по просроченным кредитам		15099	0		0	5 204	260
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	299 429	740	25 730	100 473	208 569	121 087
								756 028

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2018 год	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Средняя стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за 2017 год
Ссудная задолженность юридических и физических лиц, в том числе требования, признаваемые ссудами	396 165	457 980	471 698	503 403
- требования, признаваемые ссудами	0	9 586	21 145	4 234
Условные обязательства кредитного характера	-----	-----		
Средства на кор.счете в кредитной организации («Банк УРАЛСИБ»).	4 177	3 419	1 330	1 381

На конец года из общей суммы чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц **100,0%** приходится на кредиты, на требования, признаваемые ссудами создан резерв 100%.

Условных обязательств кредитного характера - выданных гарантий на начало и на конец отчетного года не было. По строке средства на кор. счете в кредитной организации учтен страховой депозит в ПАО «Банк Уралсиб».

Информация о концентрации крупных кредитных рисков

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№	Наименование юридического лица	Код вида деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.19		Объем выданного кредита на 01.01.18		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле. %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле. %	тыс. руб.	доли. %
1	ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт"	торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов	60 000	7,23%	28 796	3,56%	31 204	- 3,68%
2	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	43 804	5,28%	38 051	4,70%	5 753	- 0,58%
3	ООО "Дзержинскинвест"	строительство жилых и нежилых зданий	40 370	4,87%	38 994	4,82%	1 376	- 0,05%
4	ООО ГК "Минеральные воды"	торговля оптовая соками, минеральной водой и прочими безалкогольными напитками	36 000	4,34%	10 000	1,23%	26 000	- 3,10%
5	АО "Дзержинский опытный завод авиационных материалов"	Производство прочих химических продуктов, не включенных в другие	31 500	3,80%	0	0,00%	31 500	- 3,80%

		группировки						
6	ООО "ТрейдАгро"	торговля оптовая зерном, не обработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных	25 000	3,01%	25 000	3,09%	0	0,07%
7	ООО "ПЕТРОПЛАСТ"	производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей	24 000	2,89%	19 937	2,46%	4 063	- 0,43%
8	Индивидуальный предприниматель Михеев С.В.	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	17 767	2,14%	0	0,00%	17 767	- 2,14%
9	ООО "РУСАРМ"	оптовая торговля бумагой и картоном	16 000	1,93%	15 680	1,94%	320	0,01%
10	ООО "Агрокомплекс "Ветлуга"	Разведение свиней	15 000	1,81%	0	0,00%	15 000	- 1,81%

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

- ООО "Торгово-финансовая компания "Автотехимпорт", рост кредитования **на 31,2 млн.руб.**, от капитала Банка – **18,80%**;
- ООО «Река», рост кредитования **на 5,753 млн.руб.**, от капитала Банка – **13,73%**;
- ООО «Дзержинскинвест», рост задолженности **на 1,376 млн. руб.**, от капитала Банка **12,65%**;
- ООО Группа компаний «Минеральные воды», рост кредитования **на 26,0 млн.руб.** от капитала Банка – **11,28%**;
- АО "Дзержинский опытный завод авиационных материалов", новый заемщик на конец отчетного периода, сумма кредита **31,5 млн.руб, 9,87%** от капитала Банка;
- ООО "ТрейдАгро", сумма кредита **25 млн.руб.**, **7,83%** от капитала Банка;
- ООО «ПЕТРОПЛАСТ», рост кредитования **на 4,063 млн.руб.** от капитала Банка – **7,52%**;
- Индивидуальный предприниматель Михеев С.В., новый заемщик на конец отчетного периода, сумма кредита **17,767 млн. руб.**, от капитала Банка **5,57%**.
- ООО "РУСАРМ", рост кредитования **на 0,32 млн.руб.** от капитала Банка – **5,01%**;
- ООО "Агрокомплекс "Ветлуга", новый заемщик на конец отчетного периода, сумма кредита **15,0 млн. руб.**, от капитала Банка **4,70%**.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **309,441 млн. руб. – 69,04 %** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2018 г. по данным заемщикам произошло на **132,98 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **58,43% или 180,8 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, производственные предприятия занимают – **17,94% или 55,5 млн. руб.**, строительная организация **13,05% (40,37 млн. руб.)**. Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

Три заемщика на общую сумму кредитования **64,3 млн. руб.** кредитов на начало года не имели, кредиты выданы в 2018 г.

По состоянию на конец отчетного периода **30** крупных заемщиков Банка имеют ссудную задолженность **434,383 млн. руб.- 96,9%** от кредитного портфеля (на начало года 450,599 млн. руб. –

85,8%), из них **20** заемщиков имеют ссудную задолженность в сумме **421,017 млн. руб.**, что составляет **93,9%** от кредитного портфеля Банка (на начало года 443,910 млн. руб. - 84,3%), , из них 8 заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка, на данных заемщиков приходится **347,857 млн. руб.- 77,6%** кредитного портфеля (на начало года 348,903 млн. руб.- 66,2%).

Показатель концентрации кредитных рисков на связанных с банком лиц составляет на конец отчетного периода составляет **18,78%** от капитала Банка. Максимальная сумма **60,0 млн. руб.** – ссудная задолженность ООО «Торгово-финансовая компания «Автотехимпорт» (директор – член Совета директоров банка).

Совокупный размер задолженности на связанных с банком лиц по состоянию на конец отчетного года составляет **23,86% от капитала банка**, том числе юридические лица: ООО “ТКФ Автотехимпорт”- 60,0 млн. руб., ОАО «Канат»- 8,75 млн. руб., АО «Дзержинсктранссервис»- 5,31 млн. руб.

Показатель максимального размера риска на группу заемщиков (связанных между собой) - **19,7%** от капитала Банка – чистая ссудная задолженность **63,0 млн. руб.** – Акционерное общество «Дзержинский Опытный Завод Авиационных Материалов».

Виды обеспечения ссудной задолженности заемщиков

Банк при выдаче кредитов придерживается принципа обеспеченности ссудной задолженности. Принципиальные подходы к порядку оформления, видам обеспечения, работы с залоговым обеспечением определены внутренними документами по кредитной политике ПАО Комбанк «Химик». По состоянию на 01.01.2019 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечения кредитов

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение	
		Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%	Сумма. тыс. руб.	%
1	Недвижимость	432 387	65,63%	447 891	66,07%	-15 504	0,44%
2	Транспорт	70 010	10,63%	89 336	13,18%	-19 326	2,55%
3	Товары в обороте	100 794	15,30%	75 019	11,07%	25 775	-4,23%
4	Оборудование	55 613	8,44%	65 488	9,66%	-9 875	1,22%
5	Прочее		0,00%	116	0,02%	-116	0,02%
6	Итого	658 804	100	677 850	100	-19 046	0,00%

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости – 65,63%. Транспорт по удельному весу занимает – 10,63%, товары в обороте – 15,30%, наименьшая доля принадлежит оборудованию – 8,44%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2019 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова ний	Просроченная задолженность				Размер сформирова нного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, в том числе	23 165	0	0	0	23 165	21 879
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 625	0	0	0	2 625	1 339
1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	20 540	0	0	0	20 540	20 540
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по	5 200	0	0	5 200	0	5 200

	приобретению прав требования						
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		28 365	0	0	5 200	23 165	27 079

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	2 625	25 740	28 365	27 079
Просроченная задолженность по процентам	0	203	203	203
Всего	2 625	25 943	28 568	27 282

Общая сумма просроченных требований увеличилась на конец отчетного периода **на 7,691 млн. руб.**, в том числе **на 5,2 млн. руб.** за счет требований по сделкам приобретенных прав требования. Просроченная ссудная задолженность увеличилась на **2,491 млн. руб.** Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2019 по юридическим лицам в сумме **2,625 млн. руб.**, удельный вес 9,2% в общей сумме просроченной задолженности является задолженностью юридического лица ООО «ДДК» сроком более 180 дней. Задолженность в сумме **25,943 млн. руб.** - **90,8%** от просроченной задолженности является задолженностью физических лиц (5-ть физических лиц), в т.ч. **0,203 млн. руб.** просроченные проценты по кредитным договорам.

Просроченная задолженность по состоянию на конец отчетного периода составляет **6,37%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **8,95%** к капиталу Банка. Просроченная задолженность по состоянию на начало отчетного периода составляла **3,96%** от кредитного портфеля юридических и физических лиц, **6,27%** к капиталу Банка.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	20 563	0	15 099	0	5 464	20 563
	в том числе:						
1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты, предоставленные	20 563	0	15 099	0	5 464	20 563

	физическим лицам						
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		20 563	0	15 099	0	5 464	20 563

Состав просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г.

Актив	Юридические лица	Физические лица	Итого	Сформированный резерв
Просроченная задолженность по ссудам	0	20 563	20 563	20 563
Просроченная задолженность по процентам	0	258	258	258
Ссудная задолженность, отнесенная к просроченной, срок погашения которой не наступил	0	56	56	56
Всего	0	20 877	20 877	20 877

Информация об активах с просроченными сроками погашения с учетом сформированного резерва.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.01.2019	на 01.01.2018		на 01.01.2019	на 01.01.2018	
1	До 30	0	0	0	0	0	0
2	31 - 90	0	0	0	0	0	0
3	91-180	0	0	0	0	0	0
4	Свыше 180	1286	0	1 286	100,00	0	100
ИТОГО		1286	0	1286	100,00	0	100

По состоянию на конец отчетного периода банк сформировал резерв в размере **95,5%** от суммы просроченных активов – **27,282 млн. руб.**, в абсолютном выражении увеличение резерва составило **6,405 млн. руб.**

Реструктурированная задолженность:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2019		Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2018		Изменение	
	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	950	46,45	1 192	27,69	-242	-18,77
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0,00	1 058	24,58	-1 058	24,58
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 095	53,55	2 055	47,74	-960	-5,81
ИТОГО	2 045	100	4 305	100	-2 260	

Сумма задолженности по реструктурированным ссудам снизилась за 2018 год **на 2,26 млн. руб.**, в том числе задолженность по юридическим лицам снизилась на **0,242 млн. руб.**- частичное погашение задолженности, по индивидуальным предпринимателям снизилась на **1,058 млн. руб.**- погашение задолженности, по физическим лицам снизилась на **0,96 млн. руб.**- частичное погашение задолженности. В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (**53,7%**) – 1 кредитный договор. Задолженность юридических лиц составляет **46,45%** - 1 договор, задолженность индивидуальных предпринимателей отсутствует.

Реструктурированная задолженность составляет **0,46%** от суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – **0,64%**.

5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 01.01.2019 года.

Категория качества	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Сформированный резерв
I категория, в т.ч.	511 679	0	0
Депозиты, размещенные в банках(Банк России)	380 000	0	0
Юридические лица	125 673	0	0
Индивидуальные предприниматели	5 006	0	0
Физические лица	1 000	0	0
II категория, в т.ч.	186 406	2 078	2 078
Депозиты, размещенные в банках	1 400	70	70
Юридические лица	141 093	1 411	1 411
Индивидуальные предприниматели	19 417	194	194
Физические лица	24 496	403	403
III категория, в т.ч.	102 174	22 438	22 438
Юридические лица	90 437	18 993	18 993
Индивидуальные предприниматели	2 000	420	420
Физические лица	9 737	3 025	3 025

IV категория, в т.ч.	3 575	1 823	1 823
Юридические лица	3 575	1 823	1 823
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	0	0	0
V категория, в т.ч.	25 740	25 740	25 740
Юридические лица	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица	25 740	25 740	25 740
Итого	829 574	52 079	52 079

Классификация активов по категориям качества на 01.01.2019 г.

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

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы **1 категории качества 511,679 млн. руб. (61,68%)**, в т.ч. в данной категории качества: депозиты в Банке России **380 млн. руб. – 74,26%, 125,673 млн. руб.(24,56%)** – кредиты, предоставленные юридическим лицам. Активы **2 категории качества** составляют **22,47% – 186,406 млн. руб.**, из них **75,69%** ссудная задолженность юридических лиц, **13,14% – 24,496 млн. руб.** – физических лиц, **10,41% – 19,417 млн. руб.** – ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей. Активы **3 категории качества** составляют **102,174 млн. руб. (12,31%)**. Активы **4 категории качества** составляют **3,575 млн. руб. (0,43 %)**, в т.ч. 100% – ссудная задолженность юридических лиц. Активы **5 категории качества 25,740 млн. руб.(3,1%)**, в том числе 100% – требования к физическим лицам.

Сформированный резерв по категориям качества активов.

Категория качества	Ссудная задолженность на		Отклонение	Сформированный резерв на		Отклонение
	01.01.2019	01.01.2018		01.01.2019	01.01.2018	
I	511 679	404 196	107 483	0	0	0
II	186 406	288 932	(102 526)	2 078	10 565	(8 487)
III	102 174	91 295	10 879	22 438	20 153	2 285
IV	3 575	4 745	(1 170)	1 823	2 422	(599)
V	25 740	20 619	5 121	25 740	20 619	5 121
Итого	829 574	809 787	19 787	52 079	53 759	(1 680)

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества увеличился на 11,77%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 13,21%, удельный вес активов 3 категории качества увеличился на 1,04% , удельный вес 4 категории качества снизился на 0,16%, удельный вес активов 5 категории качества увеличился на 0,55%.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности снизились с начала года в целом на **1,680 млн. руб.**

Резервы по 2 категории качества снизились на **8,487 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества увеличились на **2,285 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества снизились на **0,599 млн. руб.**, резервы 5 категории качества увеличились на **5,121 млн. руб.**

Фактически сформированный резерв создан в полном объеме в размере расчетного без учета обеспечения.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	60 016	17 886	4 397			37 733					37 953	37 326	37 953	220			37 733
1.1	корреспондентские счета	21 360	17 886	2 997			477					627	х	627	150			477
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 400		1 400								70	70	70	70			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	37 256					37 256					37 256	37 256	37 256				37 256
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	389 023	130 690	162 321	92 437	3 575	0	0	0	0	2 625	22 861	22 861	22 861	1 625	19 412	1 824	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	56 450	31 500	24 000	0	950	0	0	0	0	0	725	725	725	240	0	485	0
2.2	учтенные векселя																	

2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	1822	11	1811	0	0	0	0	0	0	0	20	20	20	20	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	330751	99179	136510	92437	2625	0	0	0	0	2625	22116	22116	22116	1365	19412	1339	0
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	52 335	1 576	13 376	9 737	0	27 646	0	0	5200	20 756	30 805	30 805	30 805	134	3025	0	27646
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 500	0	0	1 500	0	0	0	0	0	0	315	315	315	0	315	0	0
3.2	ипотечные ссуды	10 302	0	3 302	7 000	0	0	0	0	0	0	2483	2 483	2 483	33	2 450	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	31 642	1 000	8 865	1 237	0	20 540	0	0	0	20 553	20 889	20 889	20889	89	260	0	20 540
3.5	прочие активы	8688	576	1 209	0	0	6 903	0	0	5 200	0	6 915	6 915	6 915	12	0	0	6 903
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5200	0	0	0	0	5 200	0	0	5 200	0	5 200	5 200	5 200	0	0	0	5 200
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	203	0	0	0	0	203	0	0	0	203	203	203	203	0	0	0	203

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68 087	26 475	3 887	0	0	37 725					37 920	37 318	37 920	195	0	0	37 725
1.1	корреспондентские счета	29 439	26 475	2 487			477					602	х	602	125			477
1.2	межбанковские ссуды	1 400		1 400								70	70	70	70			
1.3	учтенные векселя																	
1.4	Вложения в ценные бумаги																	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	37 248					37 248					37 248	37 248	37 248				37 248
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	454 658	118 201	252 712	82 553	1 192						27 875	27 875	27 883	9 939	17 336	608	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	110 992	77 000		32 800	1 192						7 496	7 496	7 496		6 888	608	

2.2	учтенные векселя																	
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	21 606	5	21 601							2 161	2 161	2 161	2 161				
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	21 589		21 589							2 159	2 159	2 159	2 159				
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)																	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	322 060	41 196	231 111	49 753						18 218	18 218	18 226	7 778	10 448			
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	57 907	3 001	21 734	8 742	3 553	20 877		15 262	58	5 557	25 465	25 465	25 723	218	2 816	1 812	20 877
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 500		1 500								15	15	15	15			
3.2	Ипотечные ссуды	12 769		5 769	7 000							2 508	2 508	2 508	58	2 450		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	39 879	3 000	14 465	1 742	53	20 619		15 099	56	5 464	21 157	21 157	21 157	145	366	27	20 619
3.5	прочие активы	3 501	1			3 500						1 785	1 785	1 785			1 785	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	3 500				3 500						1 785	1 785	1 785			1 785	

3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	258					258		163	2	93	x	x	258			258
-----	--	-----	--	--	--	--	-----	--	-----	---	----	---	---	-----	--	--	-----

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

ПАО Комбанк «Химик» имеет подписанный Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

В течение отчетного периода и на конец 2018 г. банк не заявлял о ценных бумагах и правах требования по кредитным договорам для включения в состав обеспечения кредитов Банка России.

На конец и на начало отчетного периода задолженности по привлеченным кредитам Банка России ПАО Комбанк «Химик» не имеет. В течение 2018 г. Банк не привлекал кредиты Банка России.

5.4. Сведения о внебалансовых обязательствах ПАО Комбанк «Химик»

Информация о внебалансовых обязательствах.

Наименование инструмента		Сумма обязательств				Абсолютное изменение тыс. руб.	Изменение доли . %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение. тыс.руб.	Изменение доли . %
		на 01.01.2019		на 01.01.2018				на 01.01.2019		на 01.01.2018			
	ф.806	тыс. руб.	доля. %	тыс. руб.	доля. %			тыс. руб.	доля . %	тыс. руб.	доля . %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр.36	134 804	100	60 333	100.00	74 471	0	2 440	100.0 0	1 303	100	1 137	0
Аккредитивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	стр.37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.36+ с.37	134 804	100	60 333	100	74 471	0	2 440	100.0 0	1 303	100	1 137	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО		134 804	100	60 333	100.00	74 471	0	2 440	100	1 303	100	1 137	0

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на **74,471 млн. руб.**, 100% внебалансовых обязательств составляет статья «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии – 134,804 млн. руб. на конец года. Выданных гарантий и поручительств банк на начало и на конец отчетного периода не имеет.

Размер фактически сформированного резерва увеличился на **1,137 млн. руб.** и составил **2,440 млн. руб.**

5.5. Информация по направлениям деятельности Банка. Отдельные статьи доходов и расходов.

Информация о результатах деятельности ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе рассматривается на заседаниях органов управления. Анализ деятельности ежемесячно рассматривается на Правлении Банка. Не реже одного раза в полугодие на заседаниях Совета директоров Банка органам управления предоставляется информация и аналитический анализ по показателям, дается оценка по направлениям деятельности.

Процентные доходы составляют **92,124 млн. руб. - 78,12%** от суммы доходов (свернуты), **36,59%** от общей суммы доходов.

В процентных доходах – **70,067 млн. руб.** (76,06 %) проценты по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), снижение на 15,8 млн. руб. по сравнению с 2017 г. В данных доходах **наибольший удельный вес – 46,38%** занимают проценты, полученные от следующих заемщиков – юридических лиц:

- ООО «БМД – Моторс» - **14,51% - 10,170 млн. руб.**;
- ЗАО ПО «Гамми» - **10,77% - 7,549 млн. руб.**;
- ООО «Дзержинскинвест» - **8,37% - 5,865 млн. руб.**;
- ООО «РЕКА» - **7,44% - 5,216 млн. руб.**;
- ООО ТФК «Автотехимпорт» – **5,29% - 3,707 млн. руб.**;

В процентных доходах **21,88% - 22,057 млн. руб.** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях - 100% в этой сумме по депозитам, размещаемым в Банке России, снижение на **4,539 млн. руб.** по сравнению с 2017 г.

Комиссионные доходы занимают **18,078 млн. руб.** – 15,33% в сумме доходов (свернуты), **7,18%** от общей суммы доходов, увеличение на **1,11 млн. руб.** по сравнению с 2017 г.

В комиссионных доходах Банка **45,5%** занимают доходы за кассовое обслуживание - **8,232 млн. руб.**, рост на **0,604 млн. руб.**, в том числе доходы за кассовое обслуживание, полученные от следующих клиентов составляют:

- ООО «Патриот» - 2,429 млн. руб. – 29,5%;
- ООО «Лакокраска-Юганец» - 1,065 млн. руб. – 12,9%;
- ООО «Витахим» – 0,139 млн. руб. - 1,7%.
- ООО «Витареактив» - 0,117 млн. руб. – 1,4%;

52,14% занимают доходы за расчетное обслуживание **9,426 млн. руб.**, их доля в комиссионных доходах снизилась на 0,31% . (в 2017 г. составили данные доходы 52,45% - 8,899 млн. руб.).

В расходах (свернуты) Банка **36,61% - 39,739 млн. руб.** занимают процентные расходы, снижение на **6,789 млн. руб.** по сравнению с 2017 г.

В процентных расходах **86,8% - 34,494 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные физическим лицам, снижение на **5,887 млн. руб.** относительно прошлого года

Выплаты юридическим лицам составляют **13,2% - 5,245 млн. руб.** , снижение на **0,902 млн. руб.**, в т.ч. из них:

- **80% - 4,2 млн. руб.** - проценты по субординированному займу - ООО «Паритет-С»;
- **13,5% - 0,706 млн. руб.** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам, в т.ч.: 0,129 млн. руб. - ООО «ВитаХим»; 0,189 млн. руб. - ООО «Содружество»; 0,214 млн. руб. - ООО "ЭКОС-ИНВЕСТ", 0,125 млн. руб. - ООО «Витареактив».
- **6% - 0,317 млн. руб.** – проценты по выпущенным векселям ООО «Пантеон», ИП Юрицына О.В.;
- **0,4% - 0,022 млн. руб.** выплата по срочным депозитам юр.лиц ООО «Флексолак», АО «ДТС»; ООО «ПСК-Авто».

Крупных клиентов, доходы / расходы которого занимают не менее 10% в общих доходах или расходах, Банк не имеет.

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

Объем сделок со связанными сторонами вырос относительно предыдущего года.

Сделки по предоставлению кредитов на сумму **101,4 млн. руб.** Заключено 9 договоров об уступке права требования на сумму **57,7 млн. руб.** 7 сделок по привлечению денежных средств от юридических лиц и и.п., в том числе : на сумму **15,0 млн. руб.** и - привлечение на срочные вклады (депозиты), привлечение в субординированный займ, приобретение векселей банка на сумму **608,8 тыс. евро.**

В декабре 2017 г. банк приобрел автомобиль на сумму **3,18 млн. руб.** по договору купли-продажи с физ.лицом- акционером банка.

В отчетном году произведено расторжение 9 договоров об уступке права требования, заключенных в 2017 г. с физическим лицом – акционером банка на сумму **77,8 млн. руб.** в целях минимизации юридического риска.

В июне 2017 заключено соглашение с ООО «Паритет-С» о продлении срока привлечения субординированного займа до июля 2024 г. на сумму **30,0 млн. руб.**

Сделки заключены на рыночных условиях, по рыночным ставкам. Не исполненных просроченных обязательств со стороны связанных лиц нет. Реструктуризации ссудной задолженности не производилось. Сделки со связанными лицами одобрены на Совете директоров Банка.

В 2017 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами за 2018 г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина задолженности на 01.01.2019, тыс. руб.
1	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии ОАО «Канат» в сумме 30 млн.руб. сроком на 3 года по ставке 10% годовых под залог оборудования и товарных запасов, февраль 2018 г.	8748
2	Участник юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Расторжение договора об уступке права требования № 1 от 22.11.2017 и дополнительного соглашения № 1 от 23.11.2017, заключенных с ООО «Паритет-С», апрель 2018 г., май 2018, сумма 22,239 млн. руб.	0
3	Директор юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредитной линии АО «Дзержинсктранссервис» в сумме 6,5 млн.руб. сроком на 5 лет по ставке 10,5% годовых под залог автотранспорта, апрель 2018.	2390
4	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований от 28.12.2017 к индивидуальному предпринимателю Кривцовой Ирине Владимировне, вытекающих из: - Кредитного договора № К-293 от 21.02.2014г., 3млн.руб.; - Генерального соглашения № К-001 от 19.01.2016г. и Кредитного договора № К-155 от 09.01.2017г., 1 млн.руб., май 2018	0
5	Участник юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Нижегородскому областному потребительскому обществу, вытекающих из Кредитного договора № G154 от 09.01.2017г., 11,523 млн.руб., май 2018 г.	0
6	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Нижегородскому областному потребительскому обществу, вытекающих из Кредитного договора № G153 от 10.01.2017, задолженность по кредитному договору составляет 5,938 млн.руб., май 2018	0

7	Участник юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Расторжение договора об уступке права требования № 2 от 10.05.2018 и дополнительного соглашения № 1 от 11.05.2018, заключенных с ООО «Паритет-С» 12,130 млн. руб., май 2018	0
8	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке права требования № 3 от 11.05.2018, заключенного с индивидуальным предпринимателем	0
9	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну М.А., вытекающих из Кредитного договора №К-934 от 25.04.2012г., задолженность по кредитному договору составляет 4 512438,35 руб.июль 2018	4000
10	Участник юридического лица	Предоставление кредитной линии ООО ТФК «Автотехимпорт» в сумме 40 млн.руб. сроком на 1 год по ставке 10,2% годовых под залог транспорта и товарных запасов. Август 2018	40000
11	Участник юридического лица	Предоставление кредитной линии ООО ТФК «Автотехимпорт» в сумме 20 млн.руб. сроком на 1 год по ставке 10,2% годовых под залог транспорта и товарных запасов., август 2018	20000
12	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к Эларяну Мартину Агасиевичу, вытекающих из Кредитного договора №К-551 от 01.10.2015г., задолженность по кредитному договору составляет 1440 тыс.руб., август 2018	1200
13	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ЗАО ПО «Гамми», вытекающих из Кредитного договора №G345 от 19.03.2018г., заключенного в рамках Генерального соглашения №G344 от 15.03.2018г, задолженность по кредитному договору составляет 6 млн.руб.сентябрь 2018	0
14	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ЗАО ПО «Гамми», вытекающих из Кредитного договора №G346 от 02.04.2018г., заключенного в рамках Генерального соглашения №G344 от 15.03.2018г, задолженность по кредитному договору составляет 9 млн.руб.сентябрь 2018	0
15	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ЗАО ПО «Гамми», вытекающих из Кредитного договора №G347 от 09.04.2018г., заключенного в рамках Генерального соглашения №G344 от 15.03.2018г, задолженность по кредитному договору составляет 5 млн.руб., сентябрь 2018	0
16	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ЗАО ПО «Гамми», вытекающих из Кредитного договора №G397 от 21.06.2018г., заключенного в рамках Генерального соглашения №G396 от 21.06.2018г, в части задолженности в сумме 3 млн.руб., сентябрь 2018	0
17	Физ. лицо – акционер Банка	Заключение договора об уступке прав требований к ЗАО ПО «Гамми», вытекающих из Кредитного договора №G398 от 18.07.2018г., заключенного в рамках Генерального соглашения №G396 от 21.06.2018г, задолженность по кредитному договору составляет 12 млн.руб., сентябрь 2018	0
18	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований № 1 от 27.09.2018 к ЗАО ПО «Гамми», сумма требований по договору об уступке составляет 6 млн.руб.ноябрь 2018	0

19	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований № 2 от 27.09.2018 к ЗАО ПО «Гамми», сумма требований по договору об уступке составляет 9 млн.руб.ноябрь 2018	0
20	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований № 3 от 27.09.2018 к ЗАО ПО «Гамми», сумма требований по договору об уступке составляет 5 млн.руб., ноябрь 2018	0
21	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований № 4 от 27.09.2018 к ЗАО ПО «Гамми», сумма требований по договору об уступке составляет 12 млн.руб.ноябрь 2018	0
22	Физ. лицо – акционер Банка	Расторжение договора об уступке прав требований № 5 от 27.09.2018 к ЗАО ПО «Гамми», сумма требований по договору об уступке составляет 3 млн.руб.ноябрь 2018	0
23	Участник юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	Предоставление кредита АО «Дзержинсктранссервис» в сумме 3,5 млн.руб. сроком на 2 года по ставке 11% годовых под залог автотранспорта, декабрь 2018	2920
24	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров - 5 сделок на сумму 1440 тыс. руб.	815
	ИТОГО	X	80073

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.19 г. и сумме доходов/ расходов в 2018 г.

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженнос ть на 01.01.2019	Фактически созданный резерв на 01.01.2019	Обеспечение	тыс.руб. Сумма доходов/ расходов (-) от сделок со связанными сторонами
1	Группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	0	0	кредиты работникам под поручительство работодателя,	13
2	Основной управленческий персонал	1608	6	Объекты недвижимости, транспорт	203
3	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	60000	0	Кредит ООО «ТФК «Автотехимпорт», под товарные запасы и транспорта	3707
4	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	5310	0	Кредит АО «Дзержинсктранссервис», под залог автотранспорта	661
5	Директор юридического лица – заемщика – член Совета директоров Банка	8748	0	Кредит ОАО «Канат», под залог оборудования и товарных запасов	587
6	Участник юридического лица-заемщика - член Совета директоров (наблюдательного совета) Банка	0	0	Расторжение ранее заключенных договоров (в 2017 , 2018 гг.) об уступке права требования на сумму 22,239 млн.руб.	

	ИТОГО	75666	6		5171
1	ООО «Паритет – С»	40 000		Привлечение средств в субординированные займы	(4 200)
2	Индивидуальный предприниматель – акционер более 20%	7 667		Привлечение средств путем размещения векселей Банка	(187)
3	Физические лица – члены Совета директоров, акционеры более 20%	24 711		Срочные вклады (депозиты)	(914)
4	Физические лица – члены Совета директоров	3 500		Срочные вклады (депозиты)	(253)
5	Основной управленческий персонал	3 614		Срочные вклады (депозиты)	(213)
	Итого	79 492			5 767

Доходы, полученные по операциям со связанными с банком сторонами – **5,171 млн. руб.** (4,4% в свернутых доходах банка), из них проценты по ссудам от связанных сторон в 2018 г.:

- ООО «ТФК «Автотехимпорт» в сумме **3,7 млн.руб.** – **3,14%** в доходах Банка;
- АО «Дзержинсктранссервис» в сумме 0,7 млн.руб – 0,59% в доходах Банка;
- ОАО «Канат» в сумме 0,6 млн.руб – 0,5% в доходах Банка;

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

Банк имеет за 2018 г. сумму расходов **5,767 млн. руб.** (5,3% от расходов банка) по группе лиц, связанных с банком:

- выплаченные проценты по субординированному займу – 4,2 млн. руб.
- выплаченные проценты по вкладам – 1,380 млн. руб.;
- выплаченные проценты по векселям – 0,187 млн. руб.;

Существенных сумм в доходах и расходах от связанных лиц за отчетный год Банк не имеет. Сделки по биржевым ценным бумагам со связанными с Банком лицами в 2018 году **не совершались**.

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

За 2018 год Банком было предъявлено в арбитражный суд:

- 4 заявления на общую сумму 6 054 795 рублей о включении ПАО Комбанк «Химик» в реестр кредиторов должников граждан признанных несостоятельными (банкротами);

В течение 2018 года Банк как залоговый, принимал участие в 9 процедурах несостоятельности (банкротства) граждан заемщиков Банка.

По должникам Савушиной Е.Н., Савушину А.А. и Курлыковой В.Н. в рамках банкротства – процедуры реализации имущества проводятся мероприятия по обращению взыскания на заложенное недвижимое имущество - Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 708,5 кв.м., адрес объекта: Нижегородская обл., Володарский район, г. Володарск, ул. Мичурина, д.3 пом. П1.

Право требования по договорам уступки прав требования уступлено третьим лицам по задолженности

- Прыгуновой М.П., Балакиной К.И., в общей сумме - 5951030 рублей,

- Кривцовой И.В., Прошунину С.Н., Кошечкину В.И., в общей сумме задолженности - 4 млн.рублей.

ПАО Комбанк «Химик» на постоянной основе проводит работу с судебными приставами по взысканию задолженности по исполнительным документам. Так, в 2018 году службой судебных приставов по исполнительным листам с должников перечислено Банку:

- с Соловьева Н. П. (670000 руб.) согласно исполнительному листу, выданному Дзержинским городским судом в соответствии с решением суда от 26 января 2010 года по делу №2-518/10 по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору за отчетный год погашено **53 411,66 рублей;**
- с Карпович Т.А. (5 047 702 руб.) согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда от 12 февраля 2013 года о взыскании задолженности по кредитным договорам за отчетный год погашено **50 054,30 рублей;**
- с Демидова А.А. (60 755,58 руб.). согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда года о взыскании задолженности по кредитным договорам за отчетный период погашено – **39 855,96 рублей;**
- с Луценко Я.Н. (276 681 руб.) согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда года о взыскании задолженности по кредитным договорам за отчетный период погашено – **120 157,07 рублей.**

Всего перечислено Банку, в счет погашения ссудной задолженности по исполнительным листам за 2018 год - 263 478 рублей 99 копеек.

5.8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом.

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

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

Составляющие системы управления банковскими рисками и капиталом:

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров Банка, единоличным и коллегиальными исполнительными органами, подразделениями Банка;
- служба управления рисками и капиталом, координация и контроль работников, комитетов, осуществляющих функции управления рисками;
- выявление значимых рисков в текущей деятельности Банка и деятельности на планируемый период в соответствии со стратегией развития Банка, методы оценки, ограничения и снижения рисков, сценарии стресс - тестирования;
- контроль совокупного объема значимых рисков и оценка достаточности капитала на них;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;

- контроль со стороны Совета директоров Банка и исполнительных органов за выполнением ВПОДК, порядком и периодичностью отчетности, контроль соблюдения установленных процедур управления рисками и капиталом оценка их эффективности.

Банк осуществляет управление и контроль за наиболее значимыми для Банка рисками (кредитными, процентными, операционными и рисками концентрации), а также рисками потери ликвидности, рыночными и нефинансовыми рисками. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

5.8.1 Кредитный риск

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

Контроль и управление кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

В течение 2018 г. утверждались новые редакции и изменения документов в области кредитной политики и управления кредитным риском. Совет Банка утвердил новую редакцию «Положения о кредитной политике ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 14 от 21.11.2018), новую редакцию «Положения об организации управления кредитным риском в ПАО Комбанк «Химик» (Протокол № 11 от 22.10.2018). Правление банка утвердило изменение в «Положение о правилах кредитования физических лиц» (Протокол № 3 от 21.06.2018 – Изменение № 6).

Согласно внутренним документам Банка в области кредитной политики по управлению кредитным риском на постоянной основе проводится мониторинг показателей и лимитов по кредитному риску, определяется обобщающий показатель уровня кредитного риска, осуществляются мероприятия по его регулированию. Правлением банка утвержден «Порядок взаимодействия руководителя службы управления рисками ПАО Комбанк «Химик» со структурными подразделениями при оценке кредитного риска. Вопросы рассматриваются на заседаниях Правления и не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета директоров Банка. Периодически применяется на практике методика проведения стресс-тестирования кредитного риска.

По результатам мониторинга в 2018 году уровень показателя кредитного риска определялся как «удовлетворительный». Активы, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы более 20% по сумме выросли **на 16,5 млн. руб.** до **171,128 млн. руб.** на 01.01.2019 г. (удельный вес **38,1%** в кредитном портфеле- увеличился на **8,75%**), процент фактически созданного резерва на ссудную задолженность 3 категории качества **22,0%**. Общая сумма ссудной задолженности, относящаяся к **4-5 категориям** качества в абсолютном выражении увеличилась **на 4,522 млн. руб.**, в том числе кредиты 5 категории качества увеличились **на 5,121 млн. руб.** на 01.01.2019 г. (**3,1%** от кредитного портфеля), процент фактически созданного резерва на ссудную задолженность 4-5 категориям качества **94,02%**. На **102,526 млн. руб.** снизилась ссудная задолженность, относящаяся к **2 категории качества**, средний процент фактически сформированного резерва по данной категории качества **1,11%** на начало года **3,7%**. Кредитный портфель юридических и физических лиц сократился за 2018 г. на **77,213 млн. руб.** сумма фактически сформированного резерва снизилась **на 1,680 млн. руб.** **Средний процент резерва по кредитному портфелю увеличился до 11,62%** с **10,2 %** на начало года.

В отчетном году Банк не производил списание безнадежной ссудной задолженности физического лица за счет созданного резерва.

В целях **минимизации потерь кредитного риска**, возникшего по причине ухудшения финансового положения заемщиков и неудовлетворительного обслуживания обязательств по кредитным договорам, Банк в 2018 году заключал договора:

об уступке права требования кредитных обязательств в общей сумме **21,461 млн. руб.:**
по юридическому лицу Нижегородское областное потребительское общество - сумма **17,461 млн. руб.;**
по индивидуальному предпринимателю Кривцовой И.В. на сумму **4,0 млн. руб.**
В результате реализации задолженности восстановилась сумма резерва – **7,67 млн. руб.**

С целью выполнения нормативов Центрального Банка, рассчитываемых в соответствии с новой методологией при получении Банком базовой лицензии, в 2018 году Банк заключал договора об уступке права требования кредитных обязательств ЗАО ПО «Гамми» в общей сумме **35 млн. руб.** Договора уступки расторгнуты в 2018 году, задолженность погашена Заемщиком.

Банк принял в 2018 г. **повышенный кредитный риск** в результате сделок:

- по расторжению договоров об уступке права требования на сумму **43,7 млн. руб.**, заключенных в 2017 и 2018 гг., на балансе банка восстановлена ссудная задолженность юридического лица Нижегородское областное потребительское общество в сумме **39,7 млн.руб.** и индивидуального предпринимателя Кривцовой И.В. в сумме **4 млн.руб.**, задолженность юридического лица была погашена в 2018 году, задолженность индивидуального предпринимателя уступлена по договору уступки права требования в ноябре 2018г.;
- по заключению договоров уступки права требования на конец отчетного периода в балансе банка появилась задолженность физического лица Элряна М.А в сумме **5,2 млн.руб.**, классифицированная по 5 категории качества, что привело к созданию резерва в сумме **5,2 млн. руб.**

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2018 год	на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01/08	01/09	01.10	01.11	01.12	01.01
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	Мах 25%, с 21.08 – 20%	24.1	24.1	23.9	23.9	23.8	23.6	23.8	23.6	32.6	18.0	17.8	17.5	19.7
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Мах 800%	104.8	106.0	102.7	101.6	97.8	99.3	110.4	-	-	-	-	-	-

Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	Мах 50%	1.4	1.4	0.8	0.8	0.7	0.3	0.3	-	-	-	-	-	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (H10.1)	Мах 3%	1.7	1.7	1.1	0.9	0.9	0.4	0.4	-	-	-	-	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	Мах 20%	8.7	9.3	8.4	7.8	10.7	10.7	10.7	2.6	18	18	17.8	17.5	18.8

Информация по сделкам. Уступки права требования . Договора об отступном.

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

Возможность реализовывать уступку права требования третьим лицам предусмотрена в условиях кредитных договоров, в том числе в индивидуальных условиях при заключении договоров потребительского кредитования. Банк ориентирован на возможность реализовывать уступку прав требования в соответствии с законодательством по договорам потребительского кредитования при возникновении просроченной задолженности и не исполнении обязательств со стороны заемщика.

При работе с проблемной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, при экспертном заключении о невозможности выхода заемщика из финансового затруднения в установленный Банком срок, проводятся мероприятия, в т.ч. по заключению договоров об уступке права требования третьим лицам. 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 2018 г. согласно договорам об уступке права требования Банк уступил:

- **ООО «Паритет-С»** права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и Нижегородским областным потребительским обществом на сумму **11,523 млн.руб.**; в июле 2018 договор уступки был расторгнут, ссудная задолженность погашена Заемщиком.

- **ООО «Аквариум»** права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и индивидуальным предпринимателем на сумму **4 млн.руб.**;

- индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитного договора, заключенного между Банком и Нижегородским областным потребительским обществом на сумму **5,938 млн.руб.**; в июле 2018 договор уступки был расторгнут, ссудная задолженность погашена Заемщиком.

- индивидуальному предпринимателю права требования, вытекающие из кредитных договоров, заключенных между Банком и ЗАО ПО «Гамми» на сумму **35 млн.руб.**; в ноябре 2018 договор уступки был расторгнут, ссудная задолженность погашена Заемщиком.

В отчетном периоде 2018 г. согласно договорам об уступке права требования Банк приобрел:

- права требования по кредитным договорам, заключенным с физическим лицом на сумму **5,2 млн.руб.**

5.8.2 Риск ликвидности.

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

Правление Банка:

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

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

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

Отдел кредитования и экономического анализа:

- соблюдение и контроль со стороны начальника отдела установленных нормативов и рекомендаций по размещению денежных средств и по срокам их востребования;
- в случае необходимости принятие мер по досрочному возврату кредитов, пересмотру срока выдаваемых кредитов.

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

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

Операционная касса вне кассового узла – соблюдение и контроль установленных норм по привлечению денежных средств во вклады и по срокам их погашения, предоставление плановой и оперативной информации о привлечении денежных средств физических лиц, а также об окончании и востребовании денежных средств вкладчиками.

Отдел отчетности и экономического анализа:

- оперативный расчет нормативов ликвидности ежедневно;
- составление прогноза ликвидности;
- проведение анализа реальной ликвидности требований и обязательств;

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

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

Политика по управлению риском ликвидности

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

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

В течение 2018 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2018 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	195.7	201.5	201.6	201.5	77.9	77.0	89.1	77.0	-	-	-	-	-
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	255.2	274.2	261.6	295.8	156.1	161.7	158.4	161.8	145.2	145.3	145.9	163.8	151.3
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	27.8	27.6	28.4	35.0	26.8	39.9	36.9	44.8	-	-	-	-	-

На протяжении всего 2018 года банк обладал достаточным запасом ликвидности за счет размещения денежных средств в депозиты Банка России сроком до востребования и до 7 дней.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	78585	78585	78585	78585	78585	78585	78585	78585	78585	78585
1.1 II категория качества	2847	2847	2847	2847	2847	2847	2847	2847	2847	2847
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 330	1 330	382 033	382 033	382 379	400 689	440 350	524 337	591 244	757 673
3.1 II категория качества	1 330	1 330	1 330	1 330	1 330	16 596	54 032	73 163	104 987	223 006
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категория качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	793	793	793	793	2 599	2 625	2 640	2 655	2 655	3 852
6.1 II категория качества	0	0	0	0	1 795	1 805	1 820	1 835	1 835	1 835
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	80 708	80 708	461 411	461 411	463 563	481 899	521 575	605 577	672 484	840 110
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них	200 236	200 236	231 620	251 549	291 644	436 104	578 430	643 769	697 996	710 806
9.1 вклады физических лиц	40 235	40 235	71 619	91 548	124 635	269 095	411 421	476 760	530 987	543 797
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	7 667	7 667

11. Прочие обязательства	3 105	3 105	3 105	3 105	5 477	5 477	5 477	5 477	5 477	5 477
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	203 341	203 341	234 725	254 654	297 121	441 581	583 907	649 246	711 140	723 950
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804	134 804
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(257 437)	(257 437)	91 882	71 953	31 638	(94 486)	(197 136)	(178 473)	(173 460)	(18 644)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(126,6)	(126,6)	39,1	28,3	10,6	(21,4)	(33,8)	(27,5)	(24,4)	(2,6)

Методы снижения риска ликвидности и методология стресс-тестирования

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

При проведении сценарного анализа используются три сценария:

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

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

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

В результате проведения сценарного анализа банк:

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

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

- наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объем эмиссии;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или его передачи в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Восстановление ликвидности в случае возникновения непредвиденных (кризисных) ситуаций

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

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

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

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 (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за квартал, сводные данные о нарушениях лимитов за квартал, сведения об итогах работы за квартал, уровне риска, сценарный анализ, стресс-тестирования и др.)
- годовую (сводные данные по величинам и показателям ликвидности за год, сводные данные о нарушениях лимитов за год, уровне риска, стресс-тестирования, подведение итогов за год для составления годовой отчетности).

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

Контроль за управлением риском ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

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

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

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень - Руководители структурных подразделений Банка.

Второй уровень - Отдел отчетности и экономического анализа.

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

Четвертый уровень - Правление Банка.

Исключительный уровень - Совет директоров Банка.

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

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

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

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

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

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

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

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль изменений, происходящих на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции. Согласно решению Правления Банка совокупная стоимость торгового портфеля не должна превышать 3.0% от величины балансовых активов Банка.

Валютный риск.

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

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

Отрицательные финансовые последствия от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2018 год составили 240 тыс.руб.

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.

Ежеквартально проводится стресс-тестирование по валютному риску, а при существенном изменении факторов валютного риска (превышение ОВП двух процентов от капитала Банка) ежемесячно.

Так как в среднем в течение 2018 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «приемлемым»: открытые валютные позиции по евро и по долларам США составили менее 2% от капитала Банка.

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

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

Внутренние документы Банка изменяются по мере изменений законодательства, база данных по валютным операциям ведется ежедневно, на ежедневной основе Банк принимает на учет и обслуживание контракты, ведется валютный контроль по всем валютным операциям.

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

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют на 01.01.2019 года
тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 845	7 925	8 520	34 290
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 411	-	-	1 411
Средства в Банке России	23 562	-	-	23 562
Средства в других банках	3 105	14 221	3 407	20 733
Кредиты и дебиторская задолженность	777 495	-	-	777 495
Требования по текущему налогу на прибыль	0	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	191 768	-	-	191 768
Прочие активы	4 293	119	98	4 510
Итого активов	1 019 479	22 265	12 025	1 053 769
Обязательства				
Средства других банков	-	-	-	0
Средства клиентов	714 285	18 403	7 265	739 953
Выпущенные долговые обязательства	-	3 595	4 072	7 667
Обязательства по текущему налогу на прибыль	662	-	-	662
Прочие обязательства	5 734	-	-	5 734
Отложенные налоговые обязательства	16 065	-	-	16 065
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 440	-	-	2 440
Итого обязательств	739 186	21 998	11 337	772 521
Чистая балансовая позиция		267	688	

Фондовый риск.

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

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

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

Полученные результаты обрабатываются и представляются руководителю службы управления рисками и Руководству Банка для ознакомления и принятия решения о сокращении или увеличении объема вложений в ценные бумаги.

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

Перечисленные действия предпринимаются для сокращения возможного рыночного риска.

В течение торгов ценными бумагами на Московской бирже работники отдела отслеживают движение цены на акции, периодически просматривают сообщения на лентах новостей для проведения экспресс - анализа в целях осуществления покупки или продажи акций. Решение согласовывается с руководителем Банка.

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 2018 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2019 г. вложений в ценные бумаги нет.

Процентный

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

Регулирование процентного риска осуществляется в соответствии с «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Комбанк «Химик» и Положением «Об организации управления рыночными рисками в ПАО Комбанк «Химик», где определены основные принципы управления процентным риском в Банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

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 в 2018 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 2018 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях постепенно снижался. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: по состоянию на 01.01.2019 г. – **12,3%**, на 01.01.2018 г. – **14,4%**. Кредиты в иностранной валюте не размещались.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях составила по состоянию на 01.01.2019 г. – **4,5%**, на начало отчетного года 01.01.2018 г. – **5,9%**. Депозиты в долларах США и в евро не привлекались.

В течение 2018 г. средневзвешенная ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях с учетом вкладов до востребования постепенно снижалась с **7,3%** на начало года до **6,4%** на конец отчетного периода. Банк в течение отчетного периода неоднократно снижал процентные ставки по привлеченным вкладам.

Средняя ставка по вкладам в долларах США с учетом вкладов «до востребования» в отчетном периоде осталась без изменений, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2019 г. – **1,1%**; по вкладам в евро с учетом вкладов «до востребования» снижение на 0,1%: по состоянию на 01.01.2019 г. – **0,2%**, на 01.01.2018 г. – 0,3%.

Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в рублях на начало года составила 5%, на конец отчетного года все векселя в рублях были банком погашены. Средняя процентная ставка по выпущенным банком векселям в долларах США по состоянию на 01.01.2019 г. составила 3,5% (на начало года - 2%), в евро на 01.01.2019 г. составила 2,5% (на начало года 2%).

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла – 7,52 % годовых, на конец года – 7,5% годовых.

В течение 2018 года на заседаниях Правления Банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям Банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц; по срочным вкладам физических лиц, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы										Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 7 лет	От 7 до 10 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	34 290
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 295
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	386 449	27 366	62 572	189 278	62 025	61 555	27 322	41 021	5 207	0	3 294
1.3.1.	Кредитных организаций	382 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346
1.3.2	Юридических лиц, не являющихся	3 981	26 465	61 192	179 450	54 083	52 691	16 930	38 834	0	0	1 751

	кредитными организациями											
1.3.3	Физических лиц	435	901	1 380	9 828	7 942	8 864	10 392	2 187	5 207	0	1 197
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 387
1.7	Основные средства и нематериальные активы	8	15	23	46	91	0	0	0	0	0	191 768
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ											
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	386 457	27 381	62 595	189 324	62 116	61 555	27 322	41 021	5 207	0	278 034
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	157 506	147 252	141 505	116 551	11 889	0	0	0	0	0	149 357
4.2.1	На расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	30 545	118	177	354	0	0	0	0	0	0	149 338
4.2.2	Депозиты юридических лиц	7 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.3	Вклады (депозиты) физических лиц	119 961	147 134	141 328	116 197	11 889	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	7 667	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	345	690	1 036	4 129	12 200	12 200	12 200	12 200	8 389	0	22 012
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281 671
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	157 851	147 942	142 541	128 347	24 089	12 200	12 200	12 200	8 389	0	453 040
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	228 606	(120 561)	(79 946)	60 977	38 027	49 355	15 122	28 821	(3 182)	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	4 381,46	(2009,27)	(999,33)	304,89	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(4 381,46)	2009,27	999,33	(304,89)	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X

5.8.4. Операционный риск

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

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

Управление операционным риском осуществляется:

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

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

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

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

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

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР превышает минимальное значение нормативных значений согласно инструкции 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в 1,5 раза.

Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.01.2019 г. – 13 743 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 14 120 тыс. руб.).

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

	Статьи	2017	2016	2015
1	Процентный доход	112 487	134 044	134 923
2	Процентный расход	46 528	60 138	68 118
3	Чистый процентный доход	65 959	78 906	66 805
4	Доход за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 449	2 270	2 005
5	Доход за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	23	0	0
6	Комиссионные доходы	1 6968	17 733	18 203
7	Прочие операционные доходы (доходы от неустоек, разовых операций)	9 102 0	1 381 1	1 887 0
8	Комиссионные расходы	2 657	2 666	2 500
9	Валовой доход	90 844	97 625	86 400
	Совокупный среднегодовой валовой доход	91 623		
	Коэффициент	15%		
	Требования к капиталу на операционный риск	13 743		

Информация об уровне риска анализировалась руководителем службы управления рисками и доводилась до сведения Правления Банка (на ежемесячной основе) и Совета директоров Банка (ежеквартально).

5.8.5. Стратегический риск

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

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них. Каждое полугодие Совет директоров Банка рассматривает выполнение плановых показателей, определенных стратегией развития на текущий год, оценивает и выявляет причины отклонения достигнутых значений от намеченных, корректирует и утверждает основные финансовые показатели текущего года.

«Бизнес- план развития банка» составляется на 3 летний период деятельности. 2017 год – последний год работы банка в рамках разработанного и утвержденного бизнес плана на 2015-2017 г.г. Совет директоров на заседании в начале отчетного года определил основные направления и принципы развития банка, которые стали основой при составлении документа по стратегии развития на следующий трехлетний период деятельности 2018-2020 г.г. В мае 2018 г. на годовом отчетном собрании акционеров за 2017 г. подведены итоги выполнения задач и целей, определенных бизнес-планом на 2015 -2017 г.г., собрание акционеров рассмотрело и утвердило План развития ПАО Комбанк «Химик» на 2018-2020 г.г.». В июле

отчетного года в Банк России направлен пакет документов для регистрации изменений в Устав банка и ходатайство на получение базовой банковской лицензии.

21 августа 2018 г. ПАО Комбанк «Химик» получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

На начало 2018 г. капитал банк составил **332,927 млн. руб.** По состоянию на 01.12.2018 г. размер капитала увеличился до **342,778 млн. руб.** На конец отчетного периода капитал банка составил **319,108 млн. руб.**

С сентября 2018 г. Служба управления рисками Банка России рекомендовала ПАО Комбанк «Химик» оценить объекты недвижимого имущества, находящиеся на балансе банка с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности МСФО 13. Банк заключил договор с независимым оценщиком на проведение оценки здания банка и земельного участка с заключением экспертизы СРО на данную оценку. По результатам отчета об оценке банк осуществил переоценку здания банка в сторону уменьшения, в результате чего капитал банк уменьшился.

Совет директоров банка в октябре-декабре отчетного года рассматривал вопросы и принимал необходимые меры:

- проведение переоценки объектов недвижимости, являющихся источником дополнительного капитала банка;
- корректировка показателей бизнес – плана банка на 2018 г.;
- мероприятия увеличения капитальной базы банка.

5.8.6. Правовой риск

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

Минимизация правового риска осуществляется путем:

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

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены 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 служба управления рисками ведет аналитическую базу данных о возникших правовых рисках и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления. Результаты анализа доводятся до Правления Банка не реже 1 раза в месяц. В необходимых случаях – немедленно до руководства Банка.

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

За 2018 год уровень правового риска признан управляемым.

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

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

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

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

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

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

В 2018 году имели место факты возникновения репутационного риска в связи с поступлением в адрес Банка России жалоб от заемщиков Банка Прыгуновой М.П. и Савушиной Е.Н. о нарушении их прав при оформлении кредитных договоров. Жалобы клиентов были предъявлены после обращения Банка в 2015 г. в суды с исками о взыскании с указанных лиц сумм ссудной задолженности по кредитным договорам и обращения взыскания на заложенное имущество. **Судами рассмотрены и удовлетворены все 6 исковых заявлений в пользу Банка.** В настоящее время в отношении Савушиной Е.Н. осуществляется процедура банкротства.

В адрес Банка России, Банк предоставил разъяснения – ответы на полученные жалобы заемщиков.

По факту возникновения жалоб Банком проведен ряд мероприятий по выявлению репутационного и правового риска в своей деятельности и исключению возможности их возникновения в дальнейшем, внесены дополнения и изменения во внутренние документы Банка по кредитной политике, введены новые регламенты и процедуры оформления кредитных сделок, исключающие возможность не соблюдения утвержденной процедуры оформления и подписания документов.

Руководителем СУР проведен анализ влияния выявленных факторов на уровень риска, существенных негативных последствий для деятельности Банка отмечено не было. По состоянию на 01.01.2019 г. уровень риска признан «управляемым».

5.8.8. Риск концентрации

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г. уровень риска признан «управляемым».

Уровень совокупного (агрегированного) риска по состоянию на 01.01.2019 г. не превышал установленного Советом директоров предельного значения.

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в ПАО Комбанк «Химик» создана и функционирует служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие выявление, анализ, оценку, контроль и управление рисками в Банке. Служба управления рисками создана в целях минимизации финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии его развития. Основной задачей СУР является содействие органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности функционирования системы управления рисками Банка, ее способности выявить, локализовать, измерить и проконтролировать риски и минимизировать их влияние. Функции службы управления рисками, полномочия, обязанности и ответственность сотрудников службы, материально-техническое обеспечение службы определено Положением «О службе управления рисками в ПАО Комбанк «Химик».

Служба управления рисками состоит из служащих, входящих в штат Банка. Численный состав сотрудников службы установлен решением Председателя Правления Банка (Приказ №71 от 11.04.2016 г.) в соответствии с масштабами деятельности и характером совершаемых операций в количестве одного человека - руководителя службы. Руководитель службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений, работников или комитетов, отвечающих за управление рисками.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала и достаточности капитала, об уровне банковских рисков, об уровне совокупного (агрегированного) риска, итоги и рекомендации по самооценки управления рисками Банка, а также результаты мониторинга и стресс-тестирования представлялись руководителем службы управления рисками Совету директоров Банка, Правлению Банка и Председателю Правления в 2018 году на регулярной основе:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка - ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования Совету директоров и исполнительным органам Банка – не реже одного раза в год;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала:
 - Совету директоров Банка - ежеквартально;
 - Правлению и Председателю Правления Банка - не реже одного раза в месяц.

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

5.8.9. Контроль за функционированием системы управления рисками

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

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

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

актов контролирующих и надзорных органов. Информировует Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. уровень регуляторного риска признан «управляемым».

Задачи Банка по организации системы управления рисками и капиталом:

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

6. Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2019 г. списочная численность работников Банка составила **65** человек.

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

№	Показатели численности	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Абсолютные изменения, чел.	Темп изменения, %
1	Работники, осуществляющие функции принятия рисков, <i>в том числе:</i>	10	10	0	0
1.1	- члены Правления Банка	7	7	0	0
1.2	- члены Кредитного комитета Банка (*)	7	7	0	0

Примечание к таблице:

*- по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. в показатель численности членов Кредитного комитета включены четыре члена Правления Банка, являющиеся также членами Кредитного комитета Банка.

Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2019г. составила **10 человек** (15,4% от общего числа сотрудников Банка), в том числе члены Правления – 7 человек, члены Кредитного комитета Банка – 7 человек (примечание: четыре члена Правления Банка, являются также членами Кредитного комитета Банка). Численность работников, принимающих риски, по сравнению с 2017 годом не изменилась.

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства) Банка: Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитного комитета Банка.

7. Информация о вознаграждениях.

Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов Совету директоров Банка.

В соответствии с Положением «О Совете директоров (наблюдательном совете) ПАО Комбанк «Химик»» членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение (ежемесячно, ежеквартально, за полугодие, по итогам период исполнения обязанностей) с учетом полученной Банком прибыли, размеров фондов сформированных в соответствии с нормативами предварительного распределения прибыли утвержденными Общим собранием акционеров и личного вклада члена Совета директоров Банка. Общая сумма (размер, норматив) таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка по решению общего собрания.

№ п/п	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	вознаграждение по итогам работы 2016 года	1600,0
2	вознаграждение по итогам работы 2017 года	1000,0

Годовым общим собранием акционеров Банка за 2017 год принято решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка за заверченный 2017 финансовый год в объеме 1,0 млн.руб. Выплаты произвести из прибыли 2018 года.

По состоянию на 01.01.2019 г. вознаграждение членам Совета директоров Банка выплачено в полном объеме.

В 2018 году членам Совета директоров Банка не выплачивались вознаграждения по окончании трудовой деятельности, гарантированные премии, выплаты на основе акций, выходные пособия и прочие долгосрочные вознаграждения.

Информация о системе оплаты труда в Банке.

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

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

Организация системы оплаты труда определена в Положении «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик», которое утверждается и пересматривается Советом директоров Банка не реже одного раза в год (последняя редакция документа утверждена Советом директоров Банка 12.07.2018г., Протокол №5).

Основными целями действующей в Банке системы оплаты труда являются:

- Повышение эффективности материальной заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации.
- Сохранение и привлечение высококвалифицированного персонала. Формирование кадрового резерва.
- Снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- Повышение чувства ответственности сотрудников за результаты своей работы.
- Устранения элементов уравнильности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- Исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

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

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной (ежемесячная заработная плата, которая устанавливается в соответствии с должностью и квалификацией работника) и нефиксированной частей (премий). В соответствии с Положением «О системе оплаты труда в ПАО Комбанк «Химик» выплаты фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда производятся в денежной форме (в валюте Российской Федерации).

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

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

Система оплаты труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, основана на принципах: независимости от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; учета квалификации сотрудников, степени профессиональных навыков, знаний, умений и опыта работы; учета специфики работ; качества выполнения возложенных задач, беспристрастности и добросовестности контроля, повышения мотивации работников к качественному выполнению поставленных задач. Оплата труда сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части в виде должностного оклада и нефиксированной части (премий). Размер фиксированной части оплаты труда составляет более 50% от общего объема вознаграждений.

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

Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при определении расчетных величин планового фонда стимулирования труда (до корректировок) предусматривается вознаграждение в виде стимулирующих выплат (премий) в размере **не менее 40 %** от общего размера вознаграждений данных работников. Размер расчетных величин в целях определения планового фонда стимулирования труда для указанных сотрудников устанавливается Советом директоров Банка в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Расчетные величины корректируются на этапе утверждения планового фонда стимулирования труда с учетом планового уровня доходов, а также уровня будущих рисков - предварительные корректировки. Текущие корректировки проводятся при определении величины фактических выплат в соответствии с разработанными показателями.

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски.

№	Показатели выплат	2018г.		2017г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
1	Членам Правления Банка	8685	х	8 561	х
1.1	из них:				
1.1	фиксированная часть	8677	99,91	8 505	99,35

1.2	нефиксированная часть	8	0,09	56	0,65
2	Членам Кредитного комитета Банка, <i>из них:</i>	5465	x	5 160	x
2.1	фиксированная часть	5457	99,85	5 115	99,13
2.2	нефиксированная часть	8	0,15	45	0,87

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

Общая величина выплат (вознаграждений) за 2018 года сотрудникам, принимающим риски, составила 9 682 тыс. руб., в том числе членам Правления Банка - 8 685 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2018г. на 1,45%); членам Кредитного комитета - 5 465 тыс.руб. (увеличение по сравнению с уровнем на 01.01.2018г. на 5,91%).

В 2018 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось всем членам Правления Банка и Кредитного комитета Банка. Доля стимулирующих выплат (премий) членам Правления Банка составила 0,09%, членам Кредитного комитета Банка - 0,15%.

Корректировки плановой величины стимулирующих выплат в 2018 году производились по решению Совета директоров Банка в июле 2018 года (по итогам анализа работы Банка за 1-е полугодие 2018г., выявленных замечаний в работе Банка со стороны надзорных органов, а также уровнем рисков и их влиянием на капитал) и в ноябре 2018 года (по итогам анализа работы Банка за 9-ть месяцев 2018г., уровнем рисков и их влиянием на капитал).

При определении размеров нефиксированных выплат использовались результаты оценки деятельности сотрудников, основанные на показателях, максимально приближенных к уровню решений, принимаемых работниками. Для членов Правления оценки деятельности включают качественные и количественные показатели, основанные на результатах деятельности кредитной организации в целом (выполнение стратегических задач, уровень доходности, соблюдение обязательных нормативов, наличие мер воздействия со стороны контролирующих и надзорных организаций, сохранение конкурентной позиции Банка на рынке и др.). Для членов Кредитного комитета Банка показатели основываются на выполнении нормативов кредитного риска, ростом просроченных и безнадежных ссуд, доходности по кредитным операциям и др. Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения. Показатели для определения вознаграждения работников основаны на показателях выполнения ими конкретных заданий, правил и инструкций Банка, соблюдение трудовой дисциплины, отсутствие существенных замечаний и ошибок в работе, жалобы клиентов, соблюдение требований корпоративной этики и политики информационной безопасности Банка. Решений о лишении сотрудников премий в 2018 году не принималось.

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

Фактически в 2017-2018 гг. отсрочек нефиксированных частей оплаты труда в Банке не применялось, так как выплаты нефиксированного вознаграждения осуществлялись по итогам оценки финансового результата краткосрочных операций (за период, не превышающий один год).

В 2018 году членам исполнительных органов и иным работникам Банка, принимающим риски, не выплачивались вознаграждения по окончании трудовой деятельности, гарантированные премии, выплаты на основе акций, выходные пособия и прочие долгосрочные вознаграждения.

8. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 25.05.2018 г.) принято решение годовые дивиденды не начислять и не выплачивать по обыкновенным именным бездокументарным акциям банка и по привилегированным именным бездокументарным акциям всех типов.

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

В течение 2018 года состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2019 года в состав Совета директоров (наблюдательного совета) Банка входят следующие лица:

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

Акционеры в составе Совета директоров (наблюдательного совета) и их доля в уставном капитале ПАО Комбанк «Химик».

№ п/п	Акционер (участник)	Доля участия акционера в уставном капитале банка (%)		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.19 г.	на 01.01.18 г.	
1	Варламов Евгений Павлович	3.63	3.63	0.00
2	Седов Леонид Константинович	0.02	0.02	0.00
3	Шаталов Олег Михайлович	0.10	0.10	0.00
4	Юрицын Владимир Георгиевич	49.50	49.50	0.00
5	Юрицына Ольга Викторовна	24.98	24.98	0.00

Изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов Совета директоров (наблюдательного совета) за отчетный период не происходило.

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ПАО Комбанк «Химик», членах коллегиального исполнительного органа.

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

Председатель Правления Банка - Юрицын Владимир Георгиевич.

Сведения о лицах - членах коллегиального исполнительного органа ПАО Комбанк «Химик».

Члены Правления: Юрицын В.Г., Гераськина О.П., Гречиха Д.А., Ивченко Т.М., Клеснева М.А., Мелехин В.В., Черницкая С.В.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление ПАО Комбанк «Химик») владеет следующим количеством акций:

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за отчетный период, % УК		Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, % УК		Абсолютное изменение доли	Темп роста. %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Гераськина О.П.	247	0.00	247	0.00	0	0
2	Гречиха Д.А	8 412	0.01	8 412	0.01	0	0
3	Ивченко Т.М.	3 675	0.00	3 675	0.00	0	0
4	Клеснева М.А	7 151	0.01	7 151	0.01	0	0
5	Мелехин В.В	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Черницкая С.В.	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Юрицын В.Г.	41 027 438	49.95	41 027 438	49.95	0	0

Изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов Правления Банка за отчетный период не происходило.

Вышеприведенная пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена собранием акционеров Банка 28 мая 2019 г.

**Председатель Правления
ПАО Комбанк «Химик»**

В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

Д.А.Гречиха

29 марта 2019 года

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за отчетный период, % УК		Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, % УК		Абсолютное изменение доли	Темп роста. %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
3	Ивченко Т.М.	3 675	0.00	3 675	0.00	0	0
4	Клеснева М.А	7 151	0.01	7 151	0.01	0	0
5	Мелехин В.В	0	0.00	0	0.00	0	0
6	Черницкая С.В.	0	0.00	0	0.00	0	0
7	Юрицын В.Г.	41 027 438	49.95	41 027 438	49.95	0	0

Изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов Правления Банка за отчетный период не происходило.

Вышеприведенная пояснительная информация и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена собранием акционеров Банка 28 мая 2019 г.

Председатель Правления
ПАО Комбанк «Химик»

Главный бухгалтер

29 марта 2019 года



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха