

Пояснительная информация к годовой отчетности 2013 год

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик»

1. Общая информация.

Краткое наименование ОАО Комбанк «Химик», регистрационный номер 1114.

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

Адрес: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области, улица Урицкого, д. 10-Б.

Отчетный период 2013год. Единицы измерения годовых отчетных форм: тыс. рублей.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО Комбанк «Химик». Банк филиалов не имеет.

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис «Володарский»	г. Володарск Нижегородской обл. Первомайское отделение ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»

ОАО Комбанк «Химик» не является участником, не входит в банковскую (консолидированную) группу.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.

Сопоставимость достигается тем, что ОАО 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.

Годовая отчетность утверждена к выпуску Председателем Правления ОАО Комбанк «Химик» 17 марта 2014 г.

2. Краткая характеристика деятельности ОАО Комбанк «Химик».

Основные показатели деятельности за 2013 г.

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик», ОАО Комбанк «Химик» (в дальнейшем Банк) является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с декабря 1990 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с *Уставом*, утвержденным решением общего собрания *акционеров от 22 апреля 2009 г. (Протокол №1)*, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии от 05.07.2012 г. № 1114, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;
- лицензии от 05.07.2012 г. № 1114, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.

В отчетном году Банк добился роста основных показателей относительно предыдущего отчетного годового периода:

- валюта баланса составила **1145,491 млн. руб.**, рост на 137,013 млн. руб. (на 13,6%);
- уставный фонд составил **78,1 млн. руб.**, рост на 15,0 млн. руб. (на 23,8%);
- собственный капитал банка увеличился и составил **304,873 млн. руб.**, рост на **88,693 млн. руб.** (на 41%);

- прибыль составила **9,265 млн. руб.**, снижение на 2,994 млн. руб. (на 24%);
- привлеченные средства **834,726 млн. руб.**, рост на 45,805 млн. руб. (на 5,8%);
- вклады физических лиц **422,850 млн. руб.** (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), рост на 56,305 млн. руб. (на 15,36%);
- кредитный портфель **845,658 млн. руб.**, рост на 209,175 млн. руб. (на 32,9%);
- суммарные доходы Банка снизились **на 30,435 млн. руб.** (на 14,8 %) и составили **174,814 млн. руб.**, расходы снизились **на 27,441 млн. руб.** (на 14,2%) и составили **165,549 млн. руб.**

В соответствии с имеющимися в 2013 году лицензиями, банк осуществляет следующие виды деятельности.

Основные направления в деятельности банка в 2013 г.:

- Кредитование юридических лиц в рублях и валюте;
- Кредитование физических лиц в рублях и валюте;
- 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;
- Учет и перепродажа банковских и корпоративных векселей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты, и собственные векселя банка;
- Прием вкладов населения в рублях и иностранной валюте;
- Обслуживание физических лиц: прием налоговых, коммунальных и других платежей;
- Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты для физических лиц;
- Обслуживание операций с использованием международных пластиковых карт платежных систем Visa и Eurocard/Mastercard и Union Card;
- 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, MoneyGram, CyberPlat и Rucard Express;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

События и факты в банковской деятельности в 2013 г.:

- внесение изменений в закон и закрепление за Банком России функций регулятора инфляционных процессов, обеспечения ценовой стабильности в государстве, переход к режиму инфляционного таргетирования;
- включение в функции Банка России контроля за организациями по микрофинансовому кредитованию;
- принятие и введение в действие Федерального закона от 28.06.2013 г. №134-ФЗ, внесшего принципиальные изменения в № 115-ФЗ;
- изменение в закон «О банках и банковской деятельности» по расширению субъектов, которые имеют доступ к банковской тайне;
- реализация законодательства о Национальной Платежной Системе;
- применение консервативных подходов по оценке финансового положения заемщиков кредитных организаций, формирования резервов по ссудной задолженности с учетом подтверждения реальной деятельности заемщиков;
- рост ставки по формированию резервов ссудной задолженности потребительского кредитования;
- переход на стандарты Базеля-III в части расчета капитала Банков и достаточности капитала.

По ежемесячной оценке экономического положения Главное Управление ЦБ РФ по Нижегородской области в соответствии с Указанием №2005-У за период деятельности 2013 года относит ОАО Комбанк «Химик» ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1.

В 2013 году рабочей группой Инспекции по Нижегородской области Банка России произведена выездная тематическая проверка деятельности ОАО Комбанк «Химик» за период 01.04.2011 г.- 25.03.2013 г. По результатам оценки качество кредитного портфеля Банка признано удовлетворительным. Выявлены суммы недосоздания резерва по ссудной задолженности 3,618 млн. руб. Данный резерв по итогам проверки Банк сформировал.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ОАО Комбанк «Химик» в 2013 году:

- рост уставного капитала Банка до 78,1 млн. руб. в результате проведения дополнительной 17-ой эмиссии обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,00 руб. по цене размещения 2,00 руб. за акцию;
- увеличение собственного капитала Банка до 304,873 млн. руб. за счет увеличения основного капитала на 30,0 млн. руб., в том числе эмиссионный доход 15,0 млн. руб. и дополнительного капитала за счет прибыли отчетного года и произведенной переоценки здания Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.;
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на конец 2013 г. несколько увеличился. Увеличилась сумма просроченной задолженности заемщиков. По состоянию на 01.01.2014 г. реальная просроченная задолженность составила 7,897 млн. руб. Сумма кредитов, относимых к безнадежным, т.е. по которым сумма резерва создана 100% от задолженности, не изменилась за год и составила на 01.01.2014 г. 7,85 млн. руб. (1,13% от ссудной и приравненной к ней задолженности). Банк за 2013 год дополнительно сформировал резервов на возможные потери по ссудам в сумме 2,968 млн.руб., тем самым увеличив общую величину резервов на 18,5%;
- в 2013 году рыночная стоимость ресурсов оставалась достаточно стабильной. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составляла 9,3%, на начало - 9,4% годовых;
- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году немного снизилась с 14,88% до 14,57% годовых.
- высокая волатильность российского рубля по отношению к иностранным валютам в течение 2013 г. повлияла на валютную структуру привлеченных средств. Так же, как в 2012 г. основную долю привлеченных средств составили вклады в российских рублях. Величина привлеченных вкладов в иностранной валюте составляла на конец 2013 года 6,75% в общей сумме вкладов физических лиц (на начало года 7,49%).

Перспективы развития Банка

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

- увеличение размера и улучшение качества капитала банка,
- не допускать снижения норматива достаточности капитала в связи с изменениями расчета собственных средств (капитала) банка,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка,
- получение прибыли,
- снижение кредитных рисков, применение консервативных подходов к оценке финансового положения заемщиков,
- повышение участия и контроля за деятельностью Банка со стороны Совета Банка,
- поддержание ликвидности на уровне, достаточном для выполнения своих обязательств перед клиентами в случае возникновения кризисных явлений в экономике,
- внедрение в практическую деятельность требований законодательства о Национальной платежной системе при осуществлении переводов;

- формирование и реализация изменений в учетной политике в связи с новыми правилами и подходами учетной оценки активов и обязательств Банка;
- реализация правил внутреннего контроля и организацию системы ПОД/ФТ в соответствии с изменениями требований законодательства.

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 управлению рисками в целях соответствия Базеля-3;
- в области системных подходов и ведения бухгалтерского учета;
- применение на практике новых требований и норм законодательства о Национальной платежной системе.

Основная стратегическая цель Банка к концу 2014 г. – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности, исходя из новых подходов к расчету капитала. Увеличение капитала за счет прибыли 2014 г., его достижения не менее **307,0 млн. руб.**

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

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

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.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных безвозмездно – экспертным путем или по данным приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных хозяйственным или подрядным способом – по фактической себестоимости строительства;

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Лимит стоимости для отнесения имущества к основным средствам составляет 20 тыс.руб.

Банком проводится переоценка основных средств раз в 3 года по состоянию на 1 января отчетного года.

Недвижимость, временно не используемая в банковской деятельности (НВНОД), учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Нематериальные активы для целей бухгалтерского учета учитываются в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Внеоборотные запасы учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных в результате осуществления сделок:

- по договорам новации или отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст. 350 ГК

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется как рыночная стоимость с учетом фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

При переводе внеоборотных запасов в состав НВНОД определяется текущая (справедливая) стоимость, отражающая рыночные условия на дату перевода без учета затрат, которые могут возникнуть в связи с реализацией и иным выбытием недвижимости ВНОД.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения банка в котируемые долевыми ценные бумаги и учтенные векселя отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой банка.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Начисленный дисконт учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых в том же порядке, что и векселя.

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

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.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

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.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, под которой понимается средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Резерв на возможные потери не формируется.

В качестве метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг принимается метод средней стоимости.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости. При размещении векселя по цене ниже номинальной, сумма дисконта отражается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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).

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.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

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

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения.

3.3. Сведения о мероприятиях по подготовке годового отчета

Баланс банка составлен в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» от 16.07.2012 N 385-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 31 декабря 2013 года, а именно: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро.

В целях составления годового отчета банком проведена подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

На 1 января 2014 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Нижегородской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2014 года. Подтверждения получены.

Проведена работа по подтверждению остатков по клиентским счетам.

По состоянию на 1 января 2014 года количество лицевых счетов, по которым должны быть получены подтверждения остатков, – 690 на сумму 970 242 951,41 рублей. Подтверждены остатки по 653 счетам (или 94,8%) на сумму 969 809 365,26 рублей (или 99,96%). Не получены подтверждения на сумму 433 586,15 по 37 счетам (5,2%), из которых 12 счетов не работают более 2-х лет. Расхождений данных учета банка с данными клиентов не выявлено. Работа по получению подтверждений клиентами остатков по счетам будет продолжена.

Проведена работа по подтверждению остатков по счетам межбанковских операций.

В целях составления годового отчета за 2014 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По состоянию на 1 января 2014 года проведена ревизия касс головного и дополнительного офисов. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2014 года в соответствии с Учетной Политикой 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 недостатков ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4. Информация о дате последней переоценки основных средств.

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

В соответствии с Учетной политикой была проведена переоценка здания банка по состоянию на 01 января 2014 года: прирост стоимости объекта составил 49669 тыс.руб. Оценка проводилась ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья» в лице Ардабьевского Г.В., являющегося членом саморегулируемой организации оценщиков ООО «РОО», (рег. номер 01421 в реестре оценщиков). Деятельность оценщика застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 30.06.2014г., стаж оценочной деятельности 15 лет. При определении текущей (восстановительной) стоимости оценщиком применялся затратный метод.

На балансе Банка находятся объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по текущей справедливой стоимости.

Для определения текущей (справедливой) стоимости банком применяется сравнительный подход, предполагающий, что ценность объектов собственности есть цена продажи при наличии достаточно сформированного рынка. Другими словами, наиболее вероятной величиной стоимости оцениваемого объекта может быть реальная цена продажи аналогичного объекта, зафиксированная рынком.

Сравнение продаж основано на сопоставлении и анализе информации по продаже аналогичных объектов, как правило, за последние 3-6 месяцев. Данный метод является объективным лишь в случае наличия достаточного количества сопоставимой и достоверной информации. Он подразумевает изучение рынка, выбор листингов (предложения на продажу) по наиболее сопоставимым объектам и внесение соответствующих корректировок для приведения объектов-аналогов к оцениваемому объекту.

При применении этого подхода стоимость объекта оценки определяется по сравнению с ценой продажи сопоставимых объектов. При отсутствии данных о сделках по купле-продаже сопоставимых объектов при сравнительном анализе допускается использование цены предложения.

Основным критерием выбора объектов сравнения является аналогичное наиболее эффективное использование объекта оценки и сопоставимых объектов, их расположение и состояние.

Для расчета рыночной стоимости оцениваемого объекта используется вся доступная надежная информация, включая информацию ведущих риэлтерских агентств г. Нижнего Новгорода и г.Дзержинска.

Для сравнения выбираются не менее трех объектов, аналогичных по целевому использованию и сопоставимых по месторасположению и состоянию. При анализе сопоставимых объектов в случае необходимости производится корректировка используемых данных, путем перемножения исходной цены на соответствующие коэффициенты.

При определении ТСС банк использует как собственную, так и экспертную оценку.

Для проведения независимой оценки указанных объектов недвижимости банком привлекались следующие организации:

- ООО «Центр экспертизы и оценки» (член некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков», рег.номер 52802, деятельность оценщика застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 08.08.2014г.) в лице Марченко Н.В.и Руденко О.В., являющихся членами НП «Саморегулируемая организации оценщиков «Национальная коллегия специалистов оценщиков», (рег. номер 01577 и 01576 соответственно). Деятельность оценщиков застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 18.08.2014г., стаж оценочной деятельности 7 лет. При определении текущей (справедливой) стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подход.
- ООО «Валуер плюс» (деятельность оценщика застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 26.08.2014г.) в лице Пчелиной П.В., являющейся членом НП «СМАО», (рег. номер 1393), стаж оценочной деятельности 12 лет. При определении текущей (справедливой) стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подход.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.
--------------------	--------------------

	01.01.14	01.01.13
47423 "Требования по прочим операциям"	379	670
47427 "Требования по получению процентов"	0	15
Итого по счету 474	379	685
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	8 131	11 280
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	2	2
Итого по счету 603	8 133	11 282
Всего дебиторской задолженности	8 512	11 967

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.14г. представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц «Рукард Экспресс» в сумме 312 тыс.руб., "MoneyGram" в сумме 39 тыс.руб.; требования по излишне начисленным процентам по депозитам физ.лиц. в сумме 28 тыс.руб.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.14 представляет собой задолженность поставщиков перед Банком по хозяйственным операциям в сумме 431 тыс.руб., дебиторскую задолженность за реализованное имущество банка в сумме 7700 тыс.руб.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.14 представляет собой недостачи в банкоматах.

Превышение остатка на счетах 30233 над остатком на счете-30232 «Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт» по состоянию на 01.01.14г. в сумме 44 тыс.руб.,

Просроченные проценты за минусом сформированных резервов в сумме 23 тыс.руб.;

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные на счете первого порядка 603 в сумме 8133 тыс.руб. за минусом сформированного резерва в сумме 3852 тыс.руб.;

Остатки на счете 61403 «Расходы будущих периодов по прочим операциям» в сумме 1199 тыс.руб., состоящие из:

- 11 тыс.руб. – аттестация рабочих мест;
- 1079 тыс.руб. –лицензии на программное обеспечение;
- 36 тыс.руб. – календари на 2014 год;
- 9 тыс.руб. – отпусковые, относящиеся к 2014 году;
- 59 тыс.руб. – подписка на газеты, журналы, учебные пособия;
- 4 тыс.руб. – страховка ОСАГО
- 1 тыс.руб. – проездные билеты.

Всего «Прочих активов» 5926 тыс. руб.

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2014 года. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 5350 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2014 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.14	01.01.13

47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	130	93
47422 "Обязательства по прочим операциям"	0	6
47425 "Резервы на возможные потери"	2062	398
47426 "Обязательства по уплате процентов"	73	22
Итого по счету 474	2265	519
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1429	1 001
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	1
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	8	6
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	38	35
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	520	446
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	22	48
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	410	362
60324 "Резервы на возможные потери"	3852	3 792
Итого по счету 603	6279	5 691
Всего кредиторской задолженности	8544	6 141

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.14 включают в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

Остатки по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.14 г. отсутствуют.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.14 представляет собой сумму созданного резерва по условным обязательствам кредитного характера (по неиспользованным лимитам по кредитным линиям) в сумме 2062 тыс.руб.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.14г. включает в себя подлежащие к уплате проценты по депозиту юридического лица в сумме 73 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.14г. представляет собой начисленные налоги в сумме 1 429 тыс.руб..

Остаток по счету 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.14г. представляет собой задолженность банка перед работниками по перерасходу подотчетных сумм.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.14г. представляет собой сумму НДС, подлежащую к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.14г. представляет собой задолженность Банка в сумме: 70 тыс.руб. за настройку программно-аппаратного комплекса «крипто-маршрутизатор», 17 тыс. руб. за охрану здания, 13 т.р. за расчетно-кассовое обслуживание.

Остаток по счету 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" 01.01.14г. представляет собой задолженность банка перед акционерами по невыплаченным дивидендам.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.14г. представляет собой сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2013 года в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 403 тыс.руб., а также излишки в банкоматах в сумме 7 тыс.руб.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.14г. представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323).

«Прочие обязательства» в сумме 2630 тыс. руб.:

47411 в сумме 130 тыс.руб.

47426 в сумме 73 тыс.руб.

Пассивные остатки на счете 603 (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери») в сумме 2427 тыс. руб.

3.6. 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.

В первый рабочий день 2014 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- в результате досрочного расторжения депозитных договоров с физическими лицами произведена корректировка размера начисленных процентов на сумму 29 тыс.руб., что привело к уменьшению расходов на эту же сумму;

- в результате представленного авансового отчета отражены расходы на ГСМ в сумме 8 тыс.руб.;

- - доначислены обязательные платежи в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2013г. в сумме 9 руб., что повлияло на рост расходов в этой же сумме;

- в результате получения первичных документов после 01.01.14 по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2013г. соответствии с данными договорами, банком отражены расходы на 302 тыс. руб.;

- скорректированы расшифровки расходов по символам отчета о прибылях и убытках на сумму 79 тыс.руб., что не привело к изменению величины балансовой прибыли;

- Банком начислена плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2013г. в сумме 9 тыс.руб., что привело к увеличению расходов на сумму 9 тыс.руб.;

- начислен налог на прибыль за декабрь 2013г. в сумме 538 тыс. руб.

Результаты переоценки здания банка по состоянию на 01.01.2014г. отражены операциями СПОД: увеличение балансовой стоимости на сумму 56 807 тыс.руб., размера амортизации на 7 138 тыс.руб. В результате чего добавочный капитал увеличился на 49 669 тыс.руб.

В дату составления годового отчета 24 января 2014г. в балансе проведены последние проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет №70801 «Прибыль прошлого года».

С учетом отражения в бухгалтерской отчетности СПОД балансовая прибыль составила 9 265 тыс.руб.

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Учет имущество 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.

3.9. Описание выявленных ошибок за 2013 год

При составлении годового отчета за 2013 год ошибки в бухгалтерском учете не выявлены.

3.10. Изменения в учетной политике на 2014 год.

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409–П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Учетная политика на 2014 год дополнена порядком бухгалтерского учета сумм, способных влиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

3.11. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2012 год	2013 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	12 259	9 265
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	62 070	65820
Базовая прибыль на акцию, руб.	0.20	0.14

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 ОАО Комбанк «Химик».

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

Структура и динамика активов представлена в таблице.

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	строки ф.806	На 01.01.2013		На 01.01.2014	
			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	215 434	21.36	110 395	9.64
1.1	денежные средства	с.1	40 013	3,97	39 681	3,46
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	8 520	0,88	11 331	0,99
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	25 724	2.55	13 058	1.14

2.1	в банках РФ		7 365		12 186	
2.2	В иностранных банках (Германия)		18 359		872	
3	Вложения в ценные бумаги		0	0.00	0	0.00
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.	стр.5	620 595	61.54	826 826	72.18
4.1	депозит в Банке России		50 000		150 000	
4.2	депозит в Сбербанке		0		14 074	
4.3	депозит Уралсиб		759		818	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.8	137 295	13.61	189 286	16.52
6	Прочие	стр.9	9 430	0.94	5 926	0.52
Итого активов		стр.10	1 008 478	100	1 145 491	100

Активы банка за отчетный год увеличились на **137,013 млн. руб.** по всем составляющим статьям. Удельный вес денежных средств практически не изменился **3,46%** в активах Банка. Средства в Банке России **70,714 млн. руб.** снизились на **104,707 млн. руб.** (на 11,22%).

Средства в кредитных организациях снизились на **12,666 млн. руб.**

Ограничений по использованию денежных средств на корреспондентских счетах Банк не имеет.

Увеличилась на **206,231 млн. руб.** (на 10,64%) ссудная задолженность, которая занимает основную долю **72,18%** в активах. В числе ссудной задолженности на конец года произошел рост средств на **100,0 млн. руб.**, размещенных в депозиты «овернайт» Банку России **-150,0 млн. руб.** По межбанковскому кредиту размещена сумма Сбербанку России ОАО 430,0 тыс. долларов США (рублевый эквивалент **14,074 млн. руб.**)

Произошел рост на **51,991 млн. руб.** по статье основные средства и нематериальные активы, в т.ч. на **49,669 млн. руб.** в результате увеличения стоимости здания Банка после проведенной на 31 декабря 2013 г. переоценки. В течение отчетного года было приобретено 12 единиц вычислительной и оргтехники на общую сумму 922 тыс.руб. По соглашениям об отступном к кредитным договорам заемщика в 2013 году банком получена недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (торгово-офисное помещение) на сумму **3, 614 млн.руб.**

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

Состав основных средств:

- **имущество на сумму 160, 015 млн. руб.:**
 - Здание банка по остаточной стоимости 154, 886 млн. руб.;
 - Объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
 - Вычислительная и орг. техника по остаточной стоимости 2, 326 млн. руб.;
 - Объект основных средств, находящийся на консервации (банкомат) по остаточной стоимости 0,289 млн. руб.;
- земельный участок под зданием банка стоимостью 0,125 млн. руб.;
- материальные ценности на складе: 0,172 млн. руб.
- объекты недвижимости на сумму 28, 973 млн.руб., полученные банком по договорам отступного, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости в т.ч.: здание на сумму 6,850 млн.руб.и земельный участок на сумму 8,500 млн.руб.; нежилое помещение на сумму 10, 009 млн. руб., торгово-офисное помещение на сумму 3, 614млн.руб.

Прочие активы уменьшились на **3,504 млн. руб.** Снижение произошло:

- на **1,783 млн. руб.** за счет продажи вложений в долевое участие ООО «ПСК»;

- на **1,644 млн. руб.** в связи с полным исполнением обязательств по оплате объекта, не используемого в основной деятельности Банка, по договору купли-продажи от 23 июня 2011 г. с рассрочкой платежа.

По состоянию на конец отчетного года в прочих активах больший удельный вес составляет дебиторская задолженность **3,850 млн. руб.**, числящаяся за приобретателем по договору об уступке права требования от 25 октября 2013 г. с рассрочкой платежа. В январе 2014 г. данная задолженность погашена покупателем. В прочих активах также отражены суммы: за приобретенные лицензии и программное обеспечение **1,199 млн. руб.**; по расчетам с контрагентами за услуги.

Вложения в ценные бумаги в отчетном году банк не производил.

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

Структура предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	ф806.	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
			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		680 766	100.00	585 724	100.00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе		563 054	82.71	487 162	83.17
2.1	в т.ч. по видам экономической деятельности:		563 054	82.71	487 162	83.17
2.1.1.	обрабатывающие производства		150 700	22.14	154 381	26.36
2.1.2	сельское хозяйство		36 900	5.42	44 700	7.63
2.1.3	строительство		24 332	3.57	31 591	5.39
2.1.4	транспорт и связь		23 870	3.51	14 392	2.46
2.1.5	оптовая и розничная торговля		283 879	41.70	207 023	35.34
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		39 374	5.78	20 475	3.50
2.1.7	прочие виды деятельности		3 999	0.59	14 600	2.49
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них		386 158	56.72	371 037	63.35
2.2.1	индивидуальным предпринимателям		18 409	2.70	44 344	7.57
3	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:		117 712	17.29	98 562	16.83
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:		0		5 932	
3.1.1	ипотечные кредиты		0		5 932	
3.2	автокредиты		0		0	
3.3	иные потребительские кредиты		117 712		92 630	

4	Средства в кредитных организациях		164 892		50 759	
5	ИТОГО		845 658		636 483	
6	Создано резервов		18 832		15 888	
7	Чистая ссудная задолженность	стр.5	826 826		620 595	

Данная таблица анализирует кредитный портфель Банка, **исключая размещение средств на конец года** в кредитных организациях, в том числе: депозит Банку России в сумме **150,0 млн. руб.**, межбанковский кредит Сбербанку России ОАО **14,074 млн. руб.**, денежные средства в других кредитных организациях **0,818 млн. руб.**

Предоставленные кредиты увеличились за отчетный год **на 95,042 млн. руб.** Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица в т.ч. индивидуальные предприниматели) –**563,054 млн. руб.** (82,71%). Их кредитование увеличилось на 75,892 млн.руб. Доля кредитов юридических лиц снизилась на 0,46% по сравнению с началом года в пользу физических лиц.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **56,72%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **2,7%** - кредиты индивидуальным предпринимателям, уменьшение кредитования предпринимателей **на 25,935 млн. руб. (в 2,4 раза).**

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли - **283,879 млн. руб.(41,7%)** . Сумма кредитов данного вида деятельности увеличилась **на 76,856 млн. руб.** Второе место занимают кредиты обрабатывающей промышленности – **150,700 млн. руб. (22,14%), снижение на 3,681 млн. руб.**

Относительно начала года доля кредитов обрабатывающего производства снизилась **на 4,22%**. Доля кредитов предприятиям оптовой торговли возросла **на 6,36%**, возросла доля и сумма кредитов предприятиям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду **на 2,28% (на 18,899 млн. руб.)**, возросли **на 1,05%** или **на 9,478 млн. руб.** кредиты транспортным организациям, снизилась доля кредитов прочих видов деятельности **на 10,601 млн. руб. (на 1,9%).**

Удельный вес кредитов физических лиц **17,29%**, сумма выданных кредитов возросла **на 19,150 млн. руб.** и составила **117,712 млн. руб.** Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ссуды: на строительство, реконструкцию и ремонт имущества: помещений, квартир и загородных домов; приобретение и ремонт грузовых автомобилей.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2014 г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								Тыс .руб	
				До вос-требова-ния	до 1	от 1 до	от 3 до	от 6 до 12	от 1 года до	более 2		Итого
			ф.806	и на 1 день	месяца	3 месяцев	6 месяцев	месяцев	2 лет	лет		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		158 680	36 294	43 295	65 537	222 988	156 734	162 130	845 658		
1.1	в т.ч. просроченные кредиты		7 850							7 850		

2	Резерв		7 850	501	422	1 762	3 078	2 089	3 130	18 832
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	150 830	35 793	42 873	63 775	219 910	154 645	159 000	826 826

Наибольший удельный вес **26,6%** занимают ссуды сроком погашения от 6 мес. до года, Ссудная задолженность сроком погашения от 1 мес. до 6 мес. составляет **39,5%**. Ссудная задолженность «до востребования» и сроком погашения до 1 мес. – **22,5%**. Задолженность от 1 года до 2 лет –**18,7%**, свыше 2 лет – **19,2%**.

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 **834,726 млн. руб.(72,87%)**.

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.27	217 139	306 073	21.53	26.72	88 934	40.96
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.19	63 100	78 100	29.06	25.52	15 000	23.77
1.2	Эмиссионный доход	стр.21	17 552	32 552	8.08	10.64	15 000	85.46
1.3	Резервный фонд	стр.22	4 101	4 201	1.89	1.37	100	2.44
1.4	Переоценка основных средств	стр.24	89 310	138 979	41.13	45.41	49 669	55.61
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.25	30 817	42 976	14.19	14.04	12 159	39.46
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.26	12 259	9 265	5.65	3.03	-2 994	-24.42
2	Привлеченные и заемные ресурсы	стр.18	791 339	839 418	78.47	73.28	48 079	6.08
2.1	Средства клиентов (юр.лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.13- стр.13.1	422 376	411 876	53.37	49.07	-10 500	-2.49
2.2	Вклады физических лиц	стр.13.1	366 545	422 850	46.32	50.37	56 305	15.36
2.3	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.17	398	2 062	0.05	0.25	1 664	418.09
2.4	Прочие пассивы	стр.16	2 020	2 630	0.26	0.31	610	30.20
	Всего пассивы	с.18+ с.27	1 008 478	1 145 491	100.00	100.00	137 013	13.59

Собственные средства в источниках банка составляют **26,72%**. Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на **88,934 млн. руб.**

Увеличение произошло за счет: средств участников и акционеров на **15,0 млн. руб.**, эмиссионного дохода **на 15,0 млн. руб.**, неиспользованной прибыли отчетного периода в сумме **9,265 млн. руб.**, переоценки здания Банка на **49,669 млн. руб.** Доля собственных средств увеличилась на **5,19%**. В прочих обязательствах **1,429 млн. руб.** - наибольший удельный вес занимают расчеты по налогам.

Наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году по сравнению с прошлым годом снизилась на 5,19 %, но сохраняется на высоком уровне **73,28 %** в пассивах. Привлеченные средства увеличились на **48,079 млн. руб.**

Ввиду того, что наибольший удельный вес **834,726 млн. руб.** в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрируют таблицы.

Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.

		строки ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	с.12+с.13	788 921	834 726	100.00	100.00	45 805	5.81
1.	Юридические лица	с.13-с.13.1	406 238	411 866	51.49	49.34	5 628	1.39
-	Расчетные счета		349 263	374 254	85.97	90.87	24 991	7.16
-	Депозиты юридических лиц		56 975	37 612	14.03	9.13	-19 363	-33.99
2.	Вклады физических лиц, в т.ч. остатки по пластиковым картам	стр.13.1	366 545	422 850	46.46	50.66	56 305	15.36
-	Из них в рублях		339 080	394 298	92.51	93.25	55 218	16.28
-	В иностранной валюте		27 465	28 552	7.49	6.75	1 087	3.96
3	Средства кредитных организаций, в т.ч.	стр.11+стр.12	16 138	10	2.05	0.00	-16 128	-99.94
-	Кредит ЦБ РФ	стр.11	15 000	0	92.95	0.00	-15 000	-100.00

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка увеличились на **45,805 млн. руб.** Средства юридических лиц составляют 49,34% в привлеченных средствах - **411,866 млн. руб.**, абсолютный рост на **5,628 млн. руб.** из-за роста остатков средств на расчетных счетах. По сравнению с началом года на 4,9% в структуре привлечения возросли остатки на расчетных счетах предприятий, в абсолютном выражении их увеличение составило к остаткам на начало года **24,991 млн. руб. (на 7,16%)**. Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц снизились как в процентном, так и в абсолютном выражениях, снижение на **19,363 млн. руб.**

Вклады физических лиц составляют **50,66%** от общих привлеченных ресурсов, на начало года их удельный вес составлял **46,46%**, вклады увеличились за год на **56,305 млн. руб. (на 15,36%)**. Вклады в рублях составляют **93,25%**. Рост происходил за счет вкладов в российских рублях.

В привлеченных средствах на конец отчетного года присутствуют:

- средства кредитной организации – АКБ «ФИНАРС Банк» (ЗАО) г. Москва в сумме **0,01 млн. руб.**

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	строки ф.806	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Изменения за период	
		01.01.2013	01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
До востребования		378 526	410 918	47.98	49.23	32 392	8.56

На срок до 30 дней		17	799	0.00	0.10	782	4 600.00
На срок от 31 до 90 дней		4 388	4 497	0.56	0.54	109	2.48
На срок от 91 до 180 дней		79 395	58 228	10.06	6.98	-21 167	-26.66
На срок от 181 дня до 1 года		71 558	70 998	9.07	8.51	-560	-0.78
На срок свыше 1 года		255 037	289 286	32.33	34.66	34 249	13.43
Итого	с.12+ с.13	788 921	834 726	100	100	45 805	5.81

На конец отчетного года доля привлеченных средств «до востребования» составляет **49,23%**, на начало года доля таких средств была несколько меньше- **47,98%**.

Структура средств по срокам привлечения относительно прошлого года практически не изменилась. Основная доля средств **34,66% или 289,296 млн. руб.** привлечена на срок **свыше года**, рост на 13,43%. Уменьшились средства сроком привлечения от 91 до 180 дней на **3,08 %**.

4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала ОАО Комбанк «Химик» в 2013 году .

Уставный капитал банка вырос в 2013 году **на 15,0 млн. руб.** и составил **78,1 млн. руб.** за счет проведения очередной дополнительной 17-ой эмиссии обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,00 руб., по цене размещения 2,00 руб. за акцию.

Данный дополнительный выпуск был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Нижегородской области 26 июля 2013 года и полностью оплачен в сентябре 2013 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован 22 октября 2013 года.

По итогам дополнительной **17-ой** эмиссии акций **в 2013** году банком получен **эмиссионный доход 15,0 млн.руб.**, который учтен в увеличении капитала банка.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10101114B015D	15 000 000

Количество размещенных и оплаченных акций.

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
10101114B	Обыкновенная		1,00	65 000 000	62 070 000	62 070 000
10101114B015D	Обыкновенная		1,00		15 000 000	15 000 000
20101114B	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	10,00		5 000	5 000
20201114B	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	13,00		10 000	10 000
20301114B	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20,00		30 000	30 000
20401114B	Привилегированная	С определен-	20,00		12 500	12 500

		ным размером дивиденда				
--	--	------------------------	--	--	--	--

Права владельцев обыкновенных акций:

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.

Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

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:

Привилегированные акции банка одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций банка не имеют право голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством.

Акционер – владелец привилегированных акций имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

- определенного размера дивидендов,
- начисленных, но не выплаченных дивидендов при ликвидации банка,
- доли имущества ликвидируемого банка в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Банк направляет на выплату дивидендов акционерам-владельцам привилегированных акций

с гос.рег.номером 20101114В - 250% годовых от их номинальной стоимости,
с гос.рег.номером 20201114В - 100% годовых от их номинальной стоимости,
с гос.рег.номером 20301114В - 50% годовых от их номинальной стоимости,
с гос.рег.номером 20401114В - 10% годовых от их номинальной стоимости.

Если дивиденд, выплачиваемый на одну обыкновенную акцию в текущем финансовом году, превышает подлежащий к выплате дивиденд на привилегированную акцию, то размер дивиденда, выплачиваемый по последней, должен быть увеличен до размера дивиденда, выплачиваемого по обыкновенной акции.

Ликвидационная стоимость по привилегированным акциям

с гос.рег.номером 20101114В номинальной стоимостью 10 рублей определена в сумме 20 рублей,
с гос.рег.номером 20201114В номинальной стоимостью 13 рублей определена в сумме 26 рублей,
с гос.рег.номером 20301114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей,
с гос.рег.номером 20401114В номинальной стоимостью 20 рублей определена в сумме 40 рублей.

Выплата дивидендов и ликвидационной стоимости по привилегированным акциям

с гос.рег.номером 20101114В с номинальной стоимостью 10 рублей осуществляется в первую очередь.
с гос.рег.номером 20201114В с номинальной стоимостью 13 рублей осуществляется во вторую очередь.
с гос.рег.номером 20301114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в третью очередь.
с гос.рег.номером 20401114В с номинальной стоимостью 20 рублей осуществляется в четвертую очередь.

Привилегированная акция определенного типа становится голосующей акцией по всем вопросам компетенции общего собрания, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа с определенным размером дивиденда.

В этом случае одна привилегированная акция дает право на один голос.

Право акционера – владельца привилегированных акций этого типа участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Владельцы привилегированных акций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. (право акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом кредитной организации - эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций).

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 2013 год составила **174,814 млн. руб.**, доход - **117,8** млн. руб. – сумма свернута. Общая сумма расходов банка - **165,549 млн. руб.**, расход – **108,5** млн. руб.- сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1.) – 27,854 млн. руб., резерв по ссудам (п.3.1.) – 17,108 млн. руб., резерв на возможные потери по прочим активам (п.9.1.) - 11,695 млн. руб., суммы расхода от операций с ин. валютой (п.5.2.) – 0,337 млн. руб. В свернутой сумме из общих расходов вычитаются: резерв по ссудам (п.3.1.)- 17,108 млн. руб., резерв на возможные потери по прочим активам (9.1) – 11,695 млн. руб., переоценка счетов в ин. валюте (п.6.2.) – 27,854 млн. руб., расходы от операций с ин. валютой (п. 5.2.) – 0,337 млн. руб.

К свернутой сумме доходов соотносятся далее доли по статьям доходов и расходов.

Сумма налогов за отчетный период **7,923 млн. руб.**, рост по сравнению с 2012 г. на 0,764 млн. руб. (10,67%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на прибыль **4,211 млн. руб.** (53,15%), **3,477 млн. руб.** (41,36%) – налог на имущество и землю.

В течение года проценты по налоговым сборам не менялись и новые налоги не вводились, увеличение произошло только за счет изменения налоговых баз по отдельным налогам.

В течение 2013 г. разница между созданным и восстановленным резервом по ссудной задолженности составила **2,968 млн. руб.**, в связи с изменением качества ссудной задолженности. Разница между созданным и восстановленным резервом на возможные потери по прочим активам **1,731 млн. руб.**

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	Тыс. руб.	Резерв на возможные потери по прочим активам	Тыс. руб.
Формирование	20 076	Формирование	13426
выдача новых ссуд	16 841	Неиспользованные кредитные линии	5131
изменение качества ссуд	3 190	«овердрафт» и лимит задолженности	2792
курса валют	15	По финансово-хозяйственным операциям	5503
иных причин	30		
Восстановление	17 108	Восстановление	11695
списание безнадежных ссуд	0	Неиспользованные кредитные линии	5068
погашение ссуд	16 021	«овердрафт» и лимит задолженности	1184
изменение качества ссуд	1 080	По финансово-хозяйственным операциям	5443
курса валют	1	Изменение резерва по ссудной задолженности (п.4 ф.807)	-2968
иных причин	6	Изменение резерва по прочим активам (п.16 ф.807)	-1731

Балансовая прибыль составила **9,265** млн. руб. Прибыль уменьшилась на **2,994 млн. руб.** (на 24,4%) по сравнению с 2012 г.

№ п/п		ф.807	Сумма, тыс. руб.	
			01.01.2014	01.01.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.1	94 972	83 071
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.1.1	5 082	4 881
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	п.1.2	89 890	78 190

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.2	38 673	30 639
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.2.1	332	22
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	п.2.2	38 341	30 617
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	п.4	-2 968	-5 129
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		17 108	26 200
3.2	Расходы на отчисления в резервы		20 076	31 329
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п.7	0	-750
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	750
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.9	1 175	2 286
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		1 512	3 821
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		337	1 535
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.10	0	-208
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		27 854	60 467
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		27 854	60 675
7	Комиссионные доходы	п.12	21 095	23 163
8	Комиссионные расходы	п.13	2 765	3 263
9	Изменение резерва по прочим потерям	п.16	-1 731	-132
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		11 695	8 063
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		13 426	8 195
10	Прочие операционные доходы	п.17	578	464
11	Операционные расходы	п.19	54 495	49 444
12	Начисленные (уплаченные) налоги	п.21	7 923	7 160
13	ИТОГО ДОХОДОВ		174 814	205 249
14	ИТОГО РАСХОДОВ		165 549	192 990
15	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	п.22	9 265	12 259

Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **94,972 млн. руб. (80,6%** ,рост на 11,9 млн. руб., в 2012 г. - 83,1 млн. руб. (76,2%), в том числе доход по депозитам, размещенным в Банке России составил **5,082 млн. руб. (5,35%)**.

Комиссионные доходы банка составили **21,095 млн. руб. (17,9%)** от общей суммы доходов (в 2012 г. – 23,2 млн. руб.(21,3%). Из них за кассовое обслуживание **10,651 млн. руб. (50,5%,** в 2012 г. – 11,2 млн. руб.), расчетное обслуживание **9,795 млн. руб. (46,4%)**.

Доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, составили **1,175 млн. руб. (1%)**от общей суммы доходов (в 2012 г. – 2,3 млн. руб. или 2,1%).

В 2013 году прочие доходы составили **0,578 млн.руб. (0,5%,** в 2012 году – 464 т.р. или 0,4%).

В прочих доходах основную часть составляют доходы от сдачи в аренду имущества **0,341 млн. руб.** (59,0%).

Процентные расходы составили в 2013 году или **38,673 млн. руб. (35,6%** ,рост на 8,034 млн. руб., в 2012 г. – 31,7% или 30,6 млн. руб.).

Операционные расходы составили или **54,495 млн. руб. (50,2%)**, рост на 5,051 млн. руб. (в 2012 г. – 51,1% или 49,4 млн. руб.). Из них **35,474 млн. руб. (65,1%)** составляют расходы на содержание персонала: 28,421 млн. руб. – расходы на оплату труда, 7,003 млн. руб. – налоги, начисленные на заработную плату, 0,465 млн. руб. – другие расходы. Аналогичные расходы за прошлый составили 33,283 млн. руб., рост **на 2,191 млн. руб.**

Организационные и управленческие расходы составляют **7,104 млн. руб.**(13,03% в операционных расходов); содержание имущества **4,868 млн. руб.**(8,93% в операционных расходах); сумма расходов по статье амортизация **2,159 млн. руб.** (3,96% в операционных расходах); **2,521 млн. руб.**- прочие

В составе прочих расходов **1,807 млн. руб.**(3,3% в операционных расходах)- убыток от реализации (выбытия) вложений в долевое участие по договору об уступке права требования от 25 октября 2013 г.

В целом за 2013 год доходы (свернутая сумма доходов) **увеличились** по сравнению с 2012 годом на **8,836 млн. руб.** за счет увеличения процентных доходов. Расходы (свернутая сумма расходов) **увеличились** на **11,830 млн. руб.** за счет увеличения процентных расходов на 8,034 млн. руб. и операционных расходов на 5,1 млн. руб.

Прибыль после начисления налогов составила **9,265 млн. руб.**, снижение на **2,994 млн. руб.** относительно прибыли за 2012 г.

4.4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату составил **304 873 тыс. руб.** (2012 год – 216 180 тыс. руб.), вырос на 41,03%.

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 2014 г. этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2014 г. составил 36 % (01.01.2013 г. –25,5%).

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	01.01.2014	01.01.2013	Изменения за период	Темп прироста %
Источники основного капитала	156 799	114 540	42 259	36,9
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1	0	
Основной капитал	156 798	114 539	42 259	36,9
Дополнительный капитал	148 075	101 641	46 434	45,7
Итого собственных средств (капитала) банка	304 873	216 180	88 693	41,03

Структура основного капитала

	01.01.2014	01.01.2013	Изменения за период	Темп прироста %
--	-------------------	-------------------	--------------------------------	------------------------

Уставный капитал	77070	62 070	15 000	23,8
Эмиссионный доход	32552	17 552	15 000	85,5
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	4201	4101	100	2,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	42976	30 817	12 159	39,5

Структура дополнительного капитала

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	138 979	89310	49 669	55,6
Нераспределенная прибыль текущего года	8 066	11 301	-3 235	-28,6
Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	1030	1030	0	0

Основной капитал в общем капитале Банка занимает 51,43%, дополнительный 48,57%, за 2013 г. темп прироста дополнительного капитала на 8,8% больше, чем основного. В основном капитале 49,2% составляет уставный капитал, 27,4% - нераспределенная прибыль предшествующих лет, 20,8% - эмиссионный доход. Дополнительный капитал состоит на 93,9% из стоимости имущества, 5,4% - нераспределенной прибыли текущего года.

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

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

	01.01.2014 п.5.2.	01.01.2013 п.5.1.	Изменения за период п.5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 383	166 835	-107 452
Наличные денежные средства	39 681	40 013	-332
Корреспондентские счета других стран	872	18 359	-17 487
Корреспондентские счета Российской Федерации	12 186	7 365	4 821
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	66	-66
Итого денежных средств и их эквивалентов	112 122	232 638	-120 516

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.01.2014	01.01.2013	Изменения за период
ОАО «Уралсиб»	4 421	5 030	-609
АКБ «Русславбанк»	7 647	1 757	5 890
ОАО АКБ «Саровбизнесбанк»	0	489	-489
ООО КБ «Платина»	96	89	7
НКО ЗАО НРД	22	0	22
	12 186	7 365	4 821

Остатки на корреспондентском счете в других странах включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

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

		за 2013 г.	за 2012 г.
Неденежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2. 3	3 600	25 250
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2. 4	14	134
Итого неденежная операционная деятельность		3 614	25 384
Неденежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(3 614)	(25 384)
Итого неденежная инвестиционная деятельность		(3 614)	(25 384)

В 2013 г. Банку переданы 2 объекта недвижимости по соглашению об отступном по кредитным договорам (сумма 3614,0 тыс. руб.) заемщика Бобровский М.В. На конец отчетного периода на объекты недвижимости Банк получил свидетельства на право собственности.

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.

Кредитный риск.

Информация о концентрации крупных кредитных рисков.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13		Объем выданного кредита на 01.01.14		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля, %
1	ЗАО "Производственное объединение "Гамми"	обрабатывающие пр-ва (производство кисломолочной продукции; переработка и консервирование овощей; оптовая и розничная торговля)	50 000	7.86	62 000	7.33	12 000	-0.53
2	ООО "Торгово-финансовая компания" Автотехимпорт"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями)		0.00	53 500	6.33	53 500	6.33
3	ООО "АгроТрейд"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля мясом птицы, включая субпродукты)	49 500	7.78	50 000	5.91	500	-1.87

4	ООО "ПироМакс"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля лесоматериалами; оптовая торговля прочими промежуточными продуктами)	29 814	4.68	47 280	5.59	17 466	0.91
5	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	20 730	3.26	39 317	4.65	18 587	1.39
6	ОАО "Дзержинский мукомольный завод"	обрабатывающие производства (производство муки из зерновых и растительных культур, готовых мучных смесей и теста для выпечки; оптовая торговля мукой и макаронными изделиями; оптовая торговля кормами для с/х животных)	29 700	4.67	30 000	3.55	300	-1.12
7	ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская"	сельское хозяйство (разведение с/х птицы, выращивание кормовых культур, заготовка растительных кормов)	30 000	4.71	30 000	3.55	0	-1.16
8	Нижегородское областное потребительское общество	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля овощами, фруктами, картофелем)	20 000	3.14	30 000	3.55	10 000	0.41
9	ООО "БМД-Моторс"	обрабатывающие пр-ва (производство автомобилей спец. назначения)	30 987	4.87	24 500	2.90	-6 487	-1.97
10	ООО "Дзержинскстрой"	строительство (строительство зданий и сооружений)	22 221	3.49	21 175	2.50	-1 046	-0.99

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимают следующие юридические лица, % ссудной задолженности от капитала указан с учетом созданного резерва по заемщику:

- ЗАО ПО «ГАММИ» ссудная задолженность от капитала Банка составляет **24,22%**, рост кредитования за 2013 год **на 12,0 млн. руб.;**
- ООО «Торгово-финансовая компания» Автотехимпорт», новый заемщик в 2013 году, сумма **53,5 млн. руб.,** от капитала Банка **20,9%;**
- ООО «АгроТрейд», сумма задолженности 50,0 млн. руб., 19,33% от капитала Банка;
- ООО «Пиромакс», рост на 17,466 млн. руб., от капитала Банка 18,28%;
- ООО «Река», рост на 18,587 млн. руб., от капитала Банка 15,36%;
- ОАО «Дзержинский мукомольный завод», сумма 30,0 млн. руб., от капитала Банка 11,6%;
- ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская», сумма кредита не изменилась -30,0 млн. руб., 11,6% от капитала Банка;

- Нижегородское областное потребительское общество, рост на 10,0 млн. руб., 11,72% от капитала Банка;
- ООО «БМД-Моторс», снижение кредитования на 6,487 млн. руб., 9,47% от капитала Банка;
- ООО «Дзержинскстрой», снижение задолженности на 1,046 млн. руб., 7,0% от капитала Банка.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **387,772 млн. руб. – 56,96%** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2013 г. по данным заемщикам произошло на **104,834 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **46,62% или 180,780 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, обрабатывающие предприятия занимают – **30,04% или 116,500 млн. руб.**, предприятие сельского хозяйства **7,73% (30,0 млн. руб.)**, строительство **5,46%**. Со всеми заемщиками банк имеет достаточно долгую положительную кредитную историю.

По состоянию на конец отчетного периода 20 крупных заемщиков Банка имели ссудную задолженность в сумме **532,813 млн. руб.**, что составляет 76,59% от кредитного портфеля Банка. 13 заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка (за минусом резерва) на данных заемщиков приходится **304,08 млн. руб.** - 43,7% кредитного портфеля.

Показатель крупных кредитных рисков на акционеров составляет на конец отчетного периода **11,66%** от капитала Банка. Крупным заемщиком- акционером является ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская», задолженность за минусом созданного резерва **29,7 млн. руб.**

Показатель максимального размера риска на группу связанных заемщиков **24,22%** от капитала Банка – ссудная задолженность ЗАО «ПО Гамми».

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 ОАО Комбанк «Химик». По состоянию на 01.01.2014 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечения кредитов.

№ п/п	Вид обеспечения	Сумма, тыс. руб.	%
1	Недвижимость	488 392,8	55,68
2	Транспорт	148 473,8	16,93
3	Товары в обороте	131 637,5	15,01
4	Оборудование	106 373,7	12,13
5	Прочее	2 196,6	0,25
6	Итого	877 074,4	100,0

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости. **-55,68%.**

Следующее обеспечение по удельному весу транспорт- **16,93%**, далее идут товары в обороте – **15,01%.**

Меньшая доля принадлежит оборудованию-**12,13%.**

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2014 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	10 397	20	2527	0	7850	9 149
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	0	0	0	0	0	0

	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		10 397	20	2527	0	7 850	9 149

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013 г.

Таблица 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	0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0

В сумме просроченной задолженности числится ссуда индивидуального предпринимателя- **7,850 млн. руб.** Данная задолженность возникла с конца 2012 г., по состоянию на начало отчетного периода не относилась к просроченной. Просроченная задолженность по уплате процентов **47 тыс. руб.** по кредиту физического лица на сумму **2,5 млн. руб.**, срок погашения кредита не наступил. Просроченная задолженность к капиталу Банка составляет **4,06%**.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов(в%)		Изменение доли
		2013	2014		2013	2014	
1	До 30	0	20	20	0	0,19	+0,19
2	31 - 90	0	2527	2527	0	24,31	+24,31
3	91-180	0	0	0	0	0	0
4	Свыше 180	0	7 850	7850	0	75,5	+75,5
ИТОГО		0	10 397	10 397	100	100,00	0

5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Информация, комментарии к таблицам на стр. 30-33.

В общей сумме активов наибольший удельный вес 55,1% занимают активы **2 категории качества, 394,962 млн. руб.**- ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 271,459 млн. руб.** (37,87%) , в т.ч. требования к кредитным организациям **28,303 млн. руб.** Активы **3 категории качества 40,040 млн. руб.** (5,58%) , в т.ч. прочие требования **7,744 млн. руб.**(19,34% от активов 3 категории качества). Активы **4 категории качества** составляют **2,547 млн. руб.**(0,35%).Активы **5 категории качества 7,852 млн. руб.**(1,1%).

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества снизился на 9,93%, удельный вес активов 2 категории качества вырос на 10,5%, удельный вес активов 3 категории качества практически остался без изменений (снизился на 0,77%), удельный вес 4 категории качества увеличился на 0,35% по сравнению с началом года, 5 категория качества осталась без особых изменений.

Фактически сформированные резервы на возможные потери увеличились с начала года в целом на **3,029 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились на **1,473 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества увеличились на **0,286 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества увеличились на **1,292 млн. руб.**, резервы 5 категории качества остались без изменений.

Фактически сформированный резерв меньше расчетного на **2,406 млн. руб.** Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения, относящегося ко второй категории качества по следующим заемщикам:

Ссудная задолженность, по которой резерв создан с учетом обеспечения. тыс.руб.

Наименование клиента	Сумма задолжен. на 01.01.2014г	Категор. Качества,% расчетного резерва	Фактич. Резерв с учет. Обеспеч. на 01.01.2013г.	Фактич. резерв с учетом обеспечения на 01.01.2014г.	Расчетный резерв на 01.01.2014г.	Разница Расчетный (-) фактически создан.
ООО «Дзержинскстрой»	6 000,00	3, 21%	178 ,08	91, 35	1 260,00	1 168,65
ООО «СвотСервис»	20 000,00	2, 5%	0	0	1 000,00	1 000,00
Дзержинск - промвентиляция	1 131,00	3, 21%	0	0	237,51	237,51
И.П. Муленкова	0	2, 20%	114, 40	0	0	0
Итого	27 131,00		292, 48	91, 35	2 497,51	2 406,16

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

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога ОАО Комбанк «Химик» определяет рыночную стоимость имущества, подтвержденную оценкой независимой оценочной компании. Справедливая стоимость залога подтверждается не реже одного раза в квартал.

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

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

ОАО Комбанк «Химик» имеет подписанный Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

На конец отчетного периода нерыночные активы, включенные в состав обеспечения кредитов Банка России, составили в сумме по задолженности **85,285 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **55,435 млн. руб.**

На начало года задолженность по привлеченному кредиту Банка России составляла **15,0 млн. руб.**

На конец отчетного периода привлеченных кредитов Банка России ОАО Комбанк «Химик» не имеет.

В течение 2013 г. (январь-февраль, апрель-май месяцы) Банк привлекал кредиты Банка России в общей сумме 52,5 млн. руб. по фиксированной ставке. 3 кредита, суммы каждого от 15,0 до 19,5 млн. руб. сроком на 180 дней, погашение обязательств Банк выполнял досрочно.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма тре- бований	Категория качества					Просроченная задол- женность				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 обесечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	27 450	27 448				2					2	2	2				2
1.1	корреспондентские счета	25 724	25 724															
1.2	межбанковские ссуды	759	759															
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 требования	967	965				2					2	2	2				2
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	496 733	236 495	214 388	37 993		7 857					22 737	18 683	18 683	2 224	8 602		7 857
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	116 125	114 700	1 425								14	14	14	14			
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 требования	9 571	78	4	9 482		7					3 790	3 790	3 790		3 783		7
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	371 037	121 717	212 959	28 511		7 850					18 933	14 879	14 879	2 210	4 819		7 850
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	99 971	34 281	64 026	1 650	14						994	994	994	640	347	7	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	5 932	5 544		388							81	81	81		81		
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	92 630	27 328	64 026	1 262	14						913	913	913	640	266	7	
3.5	прочие требования	1 409	1 409															
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 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:	28 303	28 301				2					2	2	2				2
1.1	корреспондентские счета	13 058	13 058															

1.2	межбанковские ссуды	14 892	14 892														
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 требования	353	351				2					2	2	2			2
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям																
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	563 054	223 870	304 515	26 819		7 850	0	0			17 678	15 273	15 273	3 197	4 226	7 850
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	176 896	145 500	31 396								314	314	314	314		
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 требования																
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	386 158	78 370	273 119	26 819		7 850				7 850	17 364	14 959	14 959	2 883	4 226		7 850
2.9	В том числе учетные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	125 503	19 288	90 447	13 221	2 547	0	20	2 527	0	0	7 409	7 409	7 433	1 125	5 009	1 299	0
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	Ипотечные жилищные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	117 712	19 244	90 447	5 521	2 500			2 500			3 559	3 559	3 559	1 125	1 159	1 275	0
3.5	прочие требования	7 744	44		7 700							3 850	3 850	3 850		3 850		
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	47				47		20	27					24			24	

5.4. Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО Комбанк «Химик».

Информация о внебалансовых обязательствах.

№ п/п	Наименование инструмента	ф.806	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
			2014		2013				2014		2013			
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	стр.28	81 711	90.02	60 418	92.12	21 293	-2.10	1 992	96.61	398	100.00	1 594	-3.39
2	Аккредитивы		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
3	Выданные гарантии и поручительства	стр.29	9 056	9.98	5 145	7.84	3 911	2.14	70	3.39	0	0.00	70	3.39
4	Выпущенные авали и акцепты		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5	Прочие инструменты		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	ИТОГО Условные обязательства кредитного характера	с.28+с.29	90 767	100.00	65 563	99.96	25 204	0.04	2 062	100.00	398	100.00	1 664	0.00
	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0.00	25	0.04	-25	-0.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	ИТОГО		90 767	100.00	65 588	100.00	25 179		2 062	100.00	398	100.00	1 664	

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились на **25,179 млн. руб.** Произошли изменения по статье «неиспользованные кредитные линии», увеличение на 21,293 млн. руб., данная статья занимает 90,02% во внебалансовых обязательствах. Неиспользованные кредитные линии по кредитным договорам с заемщиками оформлены с условием «с правом досрочного закрытия».

Увеличилась сумма выданных гарантий на **3,911 млн. руб.** На конец отчетного периода действуют гарантии Банка, выданные клиентам: ОАО «Авиабор» -7,022 млн. руб., ООО «Росмет»- 1,689 млн. руб., что составляет 96,2% в общей сумме выданных гарантий Банка.

Размер фактически сформированного резерва увеличился на **1,664 млн. руб.** и составил **2,062 млн. руб.**

5.5. Информация об операциях (сделках) со связанными с ОАО Комбанк «Химик» сторонами

В 2013 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами на 01.01.14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1.	ОАО "Агрофирма "Птицефабрика Сеймовская"	Предоставление кредитной линии сроком 1 год под 12,5% годовых под залог оборудования с 26 сентября 2013 г.	30 000
2.	ОАО «Дзержинсктранссервис»	Предоставление кредитной линии сроком 3 года под 13,5% годовых с 07 ноября 2012 г. под залог транспортных средств.	4 430
3.	Индивидуальный предприниматель Юрицына О.В.	Предоставление банковской гарантии для исполнения принципалом обязательств по оплате перед прежними владельцами ценных бумаг – акций ОАО «ВНИИПТхимнефтеаппарату-	150

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
		ры» сроком действия с 05июля 2013 года по 04 июля 2014 года	
4.	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров	2 879
	ИТОГО	Х	37 459

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 Банка.

5.6. Характер проводимых ОАО Комбанк «Химик» мероприятий по взысканию ссудной задолженности.

За 2013 год Банком было предъявлено в судебные органы 3 иска.

- 1) Иск в сумме **274 455,51 рублей** был предъявлен к ИП Сычеву М.А. -О взыскании задолженности по кредиту и обращении взыскания на заложенное имущество. Иск был удовлетворен в полном объеме (274 455,51 рубль) добровольно до вынесения судом решения.
- 2) Банком было подано в суд заявление: **Об оспаривании Постановления судебного пристава исполнителя о запрете регистрационных действий в отношении имущества, находящегося в залоге у Банка.** (ИП Бобровский М.В. квартира. расположенная по адресу г.Дзержинск, ул.Гайдара, д.24.). Заявление Банка судом было удовлетворено.
- 3) В рамках дела о банкротстве ИП Елецкой С.Э. Банк предъявил заявление о включении в реестр требований кредиторов требований Банка. Заявление банка судом удовлетворено.

По решению суда требования ОАО Комбанк «Химик» в сумме **7 954 666, 63 руб.** включены в реестр требований кредиторов ИП Елецкой Светланы Эдуардовны.

Кроме того, по иску Банка к Елецкой С.Э., заявленному в 2012 году, Дзержинским городским судом вынесено 12 февраля 2013 года решение об удовлетворении искового заявления банка о досрочном взыскании задолженности по кредитам, расторжении кредитных договоров и обращения взыскания на заложенное имущество в сумме 8 137 576,9 рублей.

Два факта возникновения правового риска по искам, предъявленным к Банку:

- 1) Иск ИП Елецкой С.Э. к Банку и Елшиной А.А. о признании договора об уступке права требования от 29.08.2012 г. недействительным. (Уступка ОАО Комбанк «Химик» Елшиной А.А. права требования к Елецкой С.Э. по кредитным договорам № К-690 от 11.03.2011г. в сумме основного долга 3 млн. рублей и 19 016, 39 рублей начисленные проценты.)
В удовлетворении иска суд Елецкой С.Э. отказал.
- 2) Исковое заявление, предъявленное к Банку (в рамках дела о банкротстве ИП Елецкая С.Э.) о признании подозрительной сделки должника недействительной. Сумма сделки 15 350 000 рублей.
Исковое заявление в настоящее время находится в стадии рассмотрения в Арбитражном суде.

ОАО Комбанк «Химик» в 2013 г. проводил работу с судебными приставами:

по взысканию с Соловьева Н. П. 670 ,0 тыс. руб., согласно исполнительному листу, выданному Дзержинским городским судом в соответствии с решением суда от 26 января 2010года по делу №2-518/10 по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору. Задолженность начала погашаться с октября 2013 г. ежемесячно, сумма погашения в 2013 г. - 14673 руб.

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Химик" в 2013 г. заключало соглашения о прекращении обязательств должников, вытекающих из кредитных договоров в соответствии со статьей 409 ГК РФ в связи с предоставлением залогодателем имущества взамен исполнения обязательств на общую сумму **3,614 млн. руб.:**

- соглашение об отступном, согласно которого заемщик-залогодатель Бобровский М.В. взамен исполнения обязательства по кредитным договорам в размере **3,614 млн. руб.** передал Банку **нежилое**

и жилое помещения общая площадь 70,2 кв.м., расположенное по адресу: Нижегородская область, г.Дзержинск, ул.Гайдара, д. 24. Данные помещения Банк продал в январе 2014 г.

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

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск.

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

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 по комплексной оценке финансового положения заемщиков;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально, уполномоченным исполнительным органом или органом управления: кредитный комитет, Правление Банка, Совет Банка. В документах по кредитной политике Банка прописаны полномочия каждого органа;
- стандартизация: процедур, регламентов, документов по рассмотрению заявок заемщиков, выдачи кредитов, определению уровня кредитного риска с целью его минимизации;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о соответствии уровня кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- формирование качественного и достаточного обеспечения по кредитам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

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

Согласно внутренним документам Банка в области кредитной 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. Вопросы рассматриваются на заседаниях Правления и не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета Банка. Периодически применяется на практике методика проведения стресс-тестирования кредитного риска.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2013 год	на	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%	23,9	23,1	22,9	22,8	22,8	23,7	22,4	21,6	24,7	21,6	23,5	24,2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Мах 800 %	189,5	180,0	179,5	168,5	162,9	162,1	151,9	172,8	205,2	181, 2	185,4	188,8
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9_1)	Мах 50%	23,9	13,7	13,7	13,7	13,7	13,7	13,5	13,5	13,5	13,8	13,6	11,7
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10_1)	Мах 3%	0,9	0,7	0,6	0,7	0,8	0,8	0,7	0,5	0,6	1,0	1,2	1,2

Нормативы выполнялись на все внутримесячные даты, фактов невыполнения не было.

Риск ликвидности.

Риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в краткосрочные депозиты Банку России;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией банка.

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

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 внутреннего контроля.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

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

В течение 2013 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2013 год		на	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%	48,7	52,7	46,3	60,6	63,1	71,1	89,6	75,8	59,2	59,7	66,3	62,6
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	68,6	61,0	50,4	63,7	66,6	70,2	86,8	83,9	57,4	68,5	73,8	65,2
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	99,8	104,4	105,9	113,3	112,4	110,3	106,6	104,3	117,3	95,6	113,6	108,8

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

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также возникновения открытых валютных позиций и курсов иностранных валют.

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 за размером открытых валютных позиций Банка;
- проведение стресс-тестирований уровня валютного риска.

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ОАО Комбанк «Химик», которое утверждено Советом Банка в январе 2013 года, в приложениях к Положению «О системе управления рисками, принимаемых на себя ОАО 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 за изменениями, происходящими 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 ОАО 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. ОАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в иностранной валюте, на формирование минимального размера ОВР.

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2013 года банк не имел.

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 (выдача кредита в ин.валюте в крупном размере, превышение ОВП двух процентов от капитала Банка) проводится до выдачи валютного кредита.

Так как в среднем в течение 2013 г. величина ОВП (в процентах от капитала) находилась в пределах установленных лимитов, уровень валютного риска признан «текущим» (контролируемым): открытые валютные позиции по евро и по долларам США составили менее 2% от капитала Банка.

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

Службой внутреннего контроля Банка (СВК) в соответствии с «Методикой проведения проверок СВК ОАО Комбанк «Химик» проводятся проверки самооценки организации управления валютным риском в ОАО Комбанк «Химик» и оценивается уровень управления валютным риском в Банке.

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

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

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

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 ММВБ, специалисты отдела ценных бумаг анализируют цены и объемы продажи акций на предыдущих торгах, изучают аналитические материалы, размещенные в Интернет на сайтах РБК, Финмаркет, ООО "Атон" и т.д., состояние мирового фондового рынка - индексы, результаты торговли депозитарными расписками на Российские акции.

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

Полученные результаты обрабатываются и представляются ответственному сотруднику по фондовому риску (Зам. Председателя Правления, курирующий отдел ценных бумаг) и Руководству Банка для ознакомления и принятия решения о сокращении или увеличении объема вложений в акции.

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 акциями на ММВБ 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 акций на ММВБ согласно «Порядку совершения операций с эмиссионными ценными бумагами и отражения их в бухгалтерском учете ОАО Комбанк «Химик».

Информация о состоянии фондового риска ответственным сотрудником ежеквартально доводится до сведения Правления Банка и Совета Банка, а случае необходимости – незамедлительно.

Для оценки уровня риска применяется методика, предложенная в Положении Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

Размер фондового риска определяется как сумма двух величин:

$ФР = СФР + ОФР$, где:

ФР - фондовый риск;

СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам) и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг. За 2013 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2014 г. вложений в ценные бумаги нет.

Процентный

Это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

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 (информация с сайта Центрального Банка России). 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.

В течение 2013 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях постепенно снижался, в ин.валюте практически не менялся. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: на 01.01.2013 г. – 14,88%; на 01.01.14 г. – 14,57%. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте на начало года составила - 12,02%, на конец года – 11,81 %.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях по сравнению с началом года снизилась с 8,2% до 7,6%. Процентная ставка по депозитам юридических лиц в долларах США в течение 2013 г. не менялась и составляла 4,3%, по состоянию на 01.01.2014 г. – 4%. Депозиты в евро не привлекались.

В течение 2013 г. средняя ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях росла. По состоянию на 01.01.2014 г. с учетом вкладов до востребования она составила 9,3% (на 01.01.2013 г. - 9%); без учета вкладов до востребования – 9,8% (на 01.01.2013 г. – 9,4%).

Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте практически не менялась в течение 2013 г.: по состоянию на 01.01.14 г. по вкладам в долларах США - 3,7% с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.13 – 3,6%) и 4,2% без учета вкладов «до востребования» (на 01.01.2013 – 4%); по вкладам в евро - 2,8% с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.2013 – 2,8%) и 3,2% без учета вкладов «до востребования» (на 01.01.2013 – 3,1%).

В последнем отчетном квартале 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.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться.

чистые процентные доходы кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.

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.

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;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка.

В 2012 г. Совет Банка утвердил новую редакцию документа «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО Комбанк «Химик».

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

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

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:
метод моделирования (при внедрении нового продукта),
статистический метод,
балльный метод,
базовый индикативный.

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, каждое подразделение ведет аналитическую базу данных о реализованных операционных рисках. Отдел отчетности и экономиче-

ского анализа ведет сводную аналитическую базу. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения.

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

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

Уровень операционного риска с использованием бального метода на 01.01.2014 г. оценен в 29,03% (на 01.01.2013 г. - 29,03%) при максимальном допустимом 50%.

Для целей расчета требований по покрытию капиталом операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Данный метод позволяет выявить сильные и слабые стороны в управлении риском. Банк считает уровень ОР удовлетворительным, если рассчитанный норматив достаточности капитала с учетом ОР находится в пределах нормативных значений согласно инструкции 139-И «Об обязательных нормативах банков». Рассчитанная сумма покрытия операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П составила по состоянию на 01.01.2014 г. – **9 922 тыс. руб.**

№ п/п	Показатели	2012г.	2011г.	2010г.
1	Чистые процентные доходы	52 432	44 557	32 245
2	Чистые непроцентные доходы	22 625	21 776	24 812
4	Чистые доходы	75 057	66 333	57 057
5	Размер операционного риска	9 922		

Величина операционного риска включена в расчет норматива достаточности капитала (Н1) в размере 100%, при этом норматив достаточности капитала Н1 на 01.01.2014 г. согласно Инструкции Банка России № 139-И составил **26,6%** при min 10%; на 01.01.2013 г. - 25,5%.

Полученная информация анализировалась ответственным сотрудником и доводилась до сведения Правления Банка и Совета Банка.

За 2013 года уровень операционного риска признан умеренным.

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.

В 2012 г. разработан и утвержден «Бизнес план (стратегия) ОАО Комбанк «Химик» на 2012-2014 г.г.». Совет Банка рассматривает результаты намеченного развития и при необходимости вносит коррективы, как правило, в рамках намеченной стратегии формируются планы на год.

Правовой риск.

Риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в

том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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 ОАО Комбанк «Химик».

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

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

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

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.

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

№	Среднесписочная численность	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	85	80	-5	-5,88
1.1	основного управленческого персонала	10	10	0	0

За отчетный год в численности работников Банка произошли несущественные изменения, так среднесписочная численность работников уменьшилась на 5 человек. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не изменилась. К управленческому персоналу относятся: Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, его заместители.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012	2013		
1	Работников всего, в том числе:	26405	28421	2016	7,63
1.1	основного управленческого персонала	9810	11065	1255	12,79

За отчетный период общий фонд оплаты труда увеличился на **2,016 млн. руб.**, темп роста составил 107,63%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала увеличился на **1,255 млн. руб.**, рост на 12,79%.

Годовым общим собранием акционеров Банка (**протокол от 16.04.2013г №1**) было принято решение о формировании фонда в размере **1,050 млн. руб.** для выплаты членам Совета Банка и членам ревизионной комиссии. Выплаты произведены в 2013 г. полностью.

В течение отчетного периода основными внутренними документами, определяющими правила и принципы оплаты труда в Банке, являлись: Коллективный договор, Положение о материальном стимулировании труда, Штатное расписание.

В 2013 году в Банке разработано и утверждено Положение «О системе оплаты труда в ОАО Комбанк «Химик» (Протокол Совета Банка №7 от 22 июля 2013г.), которое вступает в силу в полном объеме с 01.01.2014г. Разработанное Положение «О системе оплаты труда в ОАО Комбанк «Химик» соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также основным рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в области выплат вознаграждений.

Ответственным сотрудником по контролю за риском материального стимулирования проведен анализ выполнения в течение 2013 года основных правил и процедур оплаты труда, установленных внутренними документами, при этом отмечено:

- должностные оклады выплачивались в соответствии с утвержденным Штатным расписанием по Банку;
- периодичность выплат соблюдалась;
- размер фонда оплаты труда утверждается ежегодно Советом Банка;
- компетенции по утверждению размеров должностных окладов, а также выплат стимулирующего характера соответствуют требованиям внутренних документов;
- Положение о системе оплаты труда доведено до сведения всех работников (под роспись);
- организацию и функционирование системы оплаты труда в Банке можно признать соответствующими требованиям внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность в этой области.

7. 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 от 16.04.2013 г.) было принято решение годовые дивиденды не начислять и не выплачивать по обыкновенным именным бездокументарным акциям банка и по привилегированным именным бездокументарным акциям всех типов.

8. Информация о составе Совета Банка.

В течение 2013 года состав Совета Банка изменился в связи с выходом из состава Совета Банка Вишарева Н.П. и Ларионова В.Р. и избранием в Совет Банка Бушуева А.С. и Ильина В.П. (решение общего годового собрания акционеров по итогам за 2012 год).

По состоянию на 01.01.2014 года в состав Совета Банка входят следующие лица:

№ п/п	Члены Совета Банка	Является ли акционером Банка
1	Бушуев Александр Сергеевич	акционер
2	Варламов Евгений Павлович	акционер
3	Ильин Владимир Петрович	акционер
4	Королев Андрей Евгеньевич	
5	Лепенькин Василий Вячеславович	акционер
6	Панин Валентин Дмитриевич	
7	Седов Леонид Константинович	акционер
8	Шаталов Олег Михайлович	акционер
9	Юрицын Владимир Георгиевич	акционер
10	Юрицына Ольга Викторовна	акционер

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в уставном капитале ОАО Комбанк «Химик»

№ п/п	Акционер (участник)	Доля участия акционера в уставном капитале банка (%)		Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.13	на 01.01.14	
1	Бушуев Александр Сергеевич	0,01	0,00	-0,01
2	Варламов Евгений Павлович	4,78	3,86	-0,92
3	Ильин Владимир Петрович	0,00	0,00	0,00
4	Лепенькин Василий Вячеславович	0,32	0,26	-0,06
5	Седов Леонид Константинович	0,02	0,02	0,00
6	Шаталов Олег Михайлович	0,85	0,25	-0,60
7	Юрицын Владимир Георгиевич	48,76	49,48	0,72
8	Юрицына Ольга Викторовна	24,79	24,98	0,19

Информация, представленная в таблице 6, позволяют сделать вывод о том, что существенных изменений в размере долей участия в уставном капитале Банка членов *Совета директоров* за отчетный период не произошло.

Изменения долей участия в уставном капитале банка акционеров – членов Совета банка произошли в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций 17 эмиссии.

Увеличение долей участия в уставном капитале банка членов Совета Юрицына В.Г. на 0,72% и Юрицыной О.В. на 0,19%, а также уменьшение долей членов Совета акционеров Шаталова О.М. на 0,60%, Варламова Е.П. на 0,92%, Лепенькина В.В. на 0,06%, Бушуева А.С. на 0,01% не увеличило их влияние на решения, принимаемые Советом Банка.

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

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

Председатель Правления Банка - Юрицын Владимир Георгиевич.

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

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

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, % УК		Акции исполнительного органа за отчетный период, % УК		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Гераськина О.П.	247	0,00	247	0,00	0	0
2	Гречиха Д.А.	8412	0,03	8412	0,01	-0,02	
3	Ивченко Т.М.	3675	0,01	3675	0,01	0	0
4	Клеснева М.А.	7151	0,03	505801	0,66	0,63	
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.	30652308	49,34	38528288	49,95	0,61	

« Увеличение долей голосующих акций банка у акционеров – членов Правления банка Юрицына В.Г. на 0,61% и Клесневой М.А. на 0,63%, произошедшее в результате приобретения ими обыкновенных акций дополнительного выпуска 17 эмиссии, не увеличило их влияние на решения, принимаемые Правлением Банка.

Председатель Правления
ОАО Комбанк «Химик»

Главный бухгалтер

17 марта 2014 г.



[Handwritten signature of V.G. Yuriytsin]

В.Г.Юрицын

[Handwritten signature of D.A. Grechikha]

Д.А.Гречиха