

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год.

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Химик».

1. Общая информация.

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

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

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

Отчетный период календарный год с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, (далее – Годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01 января 2015 года.

Данные годовой отчетности за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2015 года.

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»

На 01.01.2015 года **ОАО Комбанк «Химик»** не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). По состоянию на 01.01.2015 года Банк не имел дочерних или зависимых организаций.

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.

2. Краткая характеристика деятельности ОАО Комбанк «Химик».

Основные показатели деятельности за 2014 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) с учетом изменений и дополнений, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия от 05.07.2012 г. № 1114, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;
- лицензия от 05.07.2012 г. № 1114, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами.
- лицензия от 05.12.2014 г. Управление Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

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

- прибыль составила **15,227 млн. руб.**, увеличение на 6,012 млн. руб. (на 65,24%);
- уставный фонд составил **83,1 млн. руб.**, рост на 5,0 млн. руб. (на 6,4%);
- собственный капитал банка увеличился и составил **305,752 млн. руб.**, (на 0,3%);
- валюта баланса составила **1005,897 млн. руб.**, снижение на 139,594 млн. руб. (на 12,1%);
- привлеченные средства **671,433 млн. руб.**, снижение на 163,293 млн. руб. (на 19,6 %);
- вклады физических лиц **427,622 млн. руб.** (в т.ч. остатки на счетах пластиковых карт), рост на 4,772 млн. руб. (на 1,1%);
- кредитный портфель **703,844 млн. руб.**, снижение на 141,814 млн. руб. (на 16,8%);
- суммарные доходы Банка увеличились на **99,454 млн. руб.** (на 55,62 %) и составили **278,268 млн. руб.**, расходы увеличились на **97,492 млн. руб.** (на 58,89%) и составили **263,041 млн. руб.**

11 апреля 2014 года решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 11.04.2014 года) принято решение – дивиденды за 2013 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 50 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.

В соответствии с имеющимися в 2014 году лицензиями, банк осуществляет следующие виды деятельности.

Основные направления в деятельности банка в 2015 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;
- Конверсионные операции на межбанковском рынке;
- Размещение свободных денежных средств в депозиты на межбанковском рынке;
- Учет и перепродажа банковских и корпоративных векселей;
- Привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты, 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 Mastercard;
- Организация выдачи заработной платы для сотрудников клиентов (юридических лиц) банка на основе пластиковых карт Visa и Mastercard;
- Осуществление денежных переводов физических лиц по всему миру без открытия счетов по системам Contact и MoneyGram, «Анелик», «Юнистрим», «ИнтелЭкспресс»;
- Хранение ценностей клиентов в индивидуальных сейфах.

События и факты в банковской деятельности в 2014 г.:

- ограничение доступа на международные рынки и ужесточение денежной политики;
- рост ключевой ставки Банка России до 17%, корректировка политики обменного курса национальной валюты;
- ослабление рубля и всплеск инфляции;
- снижение инвестиционного и потребительского спроса.

Изменение законодательной и нормативной базы в 2014 г.

Указание Банка России № 409-П от 25.11.2013 г. «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Применение данного требования привело к корректировке подсчета собственного капитала банков в сторону уменьшения.

№ 213-ФЗ от 21.07.2014 г. «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ.....». В реальной деятельности привело к ограничению круга банков, имеющих право осуществлять расчетно – кассовое обслуживание данных предприятий.

№ 44-ФЗ от 05.04.2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок...». Ограничил круг банков, имеющих право предоставлять гарантии по договорам в сфере закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

С июля 2014 г. вступил в силу закон «О потребительском кредите (займе)».

С 01.07.2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации». Вносятся значительные изменения в законодательство о залоге, а также переходе прав кредитора к другому лицу.

С 1 сентября 2014 года вступают в силу изменения, внесенные Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ в главу 4 ГК РФ «Юридические лица», вместо конструкций открытого и закрытого акционерных обществ вводится дифференцированное регулирование статуса публичных и непубличных акционерных обществ. В связи с этим учредительные документы, а также наименования АО созданных до 1 сентября 2014 года подлежат приведению в соответствие с измененными нормами главы 4 ГК РФ при первом изменении учредительных документов таких юридических лиц.

Федеральный закон от 2 июля 2013 г. № 146-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Основные положения закона вступают в силу с 1 января 2014 года (другие — с 1 января 2015 года).

Цель вносимых поправок направлена на повышение эффективности банковского надзора и приведение его в соответствие с международными стандартами.

Изменения вносятся в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности":

- Уточнены понятия банковской группы и холдинга.
- Определены обязанности по раскрытию информации о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
- Определена обязанность соответствия членов совета директоров (наблюдательного совета), а также единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителей, главных бухгалтеров филиалов кредитной организации и кандидатов на указанные должности, требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В целях выполнения утверждено **"Положение о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (утв. Банком России 25.10.2013 N 408-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.12.2013 N 30851).**

- Определены требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.
- Требование по наличию в банках руководителей службы управления рисками, службы внутреннего аудита, внутреннего контроля, а также соответствие их квалификации и деловой репутации требованиям, установленным Федеральными законами.

Основные цели, функции и принципы деятельности служб внутреннего аудита и внутреннего контроля определены в **Положении ЦБ РФ №242-П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (изменения от 24.04.2014).**

- Уточняются требования к финансовой надежности кредитных организаций.
- Определена обязанность по созданию системы оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности».

Банк России наделяется правом устанавливать требования к системам управления рисками и капиталом. Проводить оценку систем оплаты труда высшего руководства кредитной организации. Оценивать достаточность собственных средств и ликвидности кредитной организации, их соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России.

В целях реализации данного права утверждено **Письмо от 6 марта 2013 г. № 37-т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».**

Федеральный закон от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

Настоящий Федеральный закон устанавливает особенности осуществления финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (требования FATCA).

Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)". Начало действия документа - 01.07.2014.

Изменения в № 218 ФЗ «О кредитных историях». Формирование кредитных историй субъектов кредитования юридических и физических лиц.

По ежемесячной оценке экономического положения Главное Управление ЦБ РФ по Нижегородской области в соответствии с Указанием №2005-У за период деятельности 2014 года относит ОАО Комбанк «Химик» к 2 классификационной группе, подгруппе 2.1.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность ОАО Комбанк «Химик» в 2014 году:

- рост уставного капитала Банка до **83,1 млн. руб.** в результате проведения дополнительной 18-ой эмиссии обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,00 руб. по цене размещения 2,00 руб. за акцию;
- введение требования Банка России «отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив», которое в сумме **25,364 млн. руб.** повлияло на уменьшение капитала Банка;
- увеличение собственного капитала Банка до **305,752 млн. руб.**;
- снижение объема привлеченных средств Банка на **16,8%**. В декабре 2014 г. произошел отток средств (200,0 млн. руб.) предприятий с долей государственного участия, которые сотрудничали с Банком с даты его основания. Причина тому вступление в силу Закона № 213-ФЗ от 21.07.2014 г. «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и внесение изменений в отдельные законодательные акты РФ»;
- снижение кредитного портфеля к концу отчетного периода почти на **17,4%** относительно начала года;
- изменение соотношения привлеченных средств Банка. На конец отчетного периода удельный вес средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и предпринимателей снизился до **36,3%**, удельный вес привлеченных средств физических лиц увеличился до **63,7%**.
- обобщающий показатель кредитного риска Банка на конец 2014 г. несколько увеличился. Увеличилась сумма ссуд на **57,315 млн. руб.**, классифицированных по 3 категории качества. По состоянию на 01.01.2015 г. реальная просроченная задолженность снизилась на **8,484 млн. руб.** Сумма кредитов, относимых к безнадежным, т.е. по которым сумма резерва создана 100% от задолженности, снизилась за год и составила на 01.01.2015 г. **3,7 млн. руб.** (0,56% от ссудной и приравненной к ней задолженности). Банк за 2014 год дополнительно сформировал резервов на возможные потери по ссудам в сумме **2,303 млн.руб.**, тем самым увеличив общую величину резервов на 12,2%;
- в 2014 году рыночная стоимость ресурсов выросла. Средняя процентная ставка привлечения по рублевым вкладам физических лиц на конец отчетного периода составляла **11,4%**, на начало - 9,3% годовых;
- средняя процентная ставка по выданным кредитам в рублях в отчетном году выросла с 14,57% до **15,5%** годовых;

Перспективы развития Банка

В качестве стратегических направлений Банка выступают:

- увеличение размера и улучшение качества капитала банка,
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов,
- расширение партнерства,
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка,
- получение прибыли,
- снижение кредитных рисков, применение консервативных подходов к оценке финансового положения заемщиков;
- создание резервов по ссудной задолженности на уровне, адекватном кредитным рискам;
- совершенствовать направление работы по управлению рисками в соответствии с требованиями Банка России;
- 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;
- реализация активов, не используемых в основной деятельности Банка;

- внедрение в практическую деятельность требований законодательства о Национальной платежной системе при осуществлении переводов;
- приведение соответствия с законодательством организационно правовой формы Банка, внесение изменений в Устав Банка.

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 области системных подходов и ведения бухгалтерского учета;
- по вопросам материального стимулирования и мотивации персонала.

Основная стратегическая цель Банка к концу 2015 г. – выполнение требований Банка России по размеру собственного капитала и его достаточности.

Советом Банка утверждено внесение в повестку годового акционерного собрания вопроса о не начислении и не выплате дивидендов за 2014 год, оставить прибыль за 2014 г. нераспределенной. Также Банк планирует увеличение капитала за счет текущей прибыли 2015 г., размер капитала к концу не менее 315,0 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 долевые 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 «Правила 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 2014 года, а именно: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро.

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

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2015 года. 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 2015 года. Подтверждения получены.

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Проведена ревизия касс головного и дополнительного офисов по состоянию на 1 января 2015 года. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

В соответствии с Учетной Политикой по состоянию на 01 декабря 2014 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Результаты инвентаризации отражены в инвентаризационных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат 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.

На балансе банка находятся объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности (НВНОД), учитываемые по текущей (справедливой) стоимости (ТСС) на сумму 27983 тыс.руб., в т.ч.: здание и земельный участок на сумму 15350 тыс.руб., нежилое помещение на сумму 10009 тыс.руб., квартира на сумму 2624 тыс.руб.

Имущество получено банком по договорам отступного.

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. В качестве поправочных коэффициентов используются, в частности корректировки: на район расположения, на торг, на площадь, на этаж расположения, наличие отделки, транспортную доступность.

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

Для проведения независимой оценки указанных объектов привлекались следующие организации:

- ООО «Центр экспертизы и оценки» (член некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков», рег.номер 52802, деятельность оценщика застрахована ОСАО «Ингосстрах» до 11.08.2015г.) в лице Пестрецов К.Е - члена НП «Саморегулируемая организации оценщиков «Национальная коллегия специалистов оценщиков», (рег. номер 02256). Деятельность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование»до 23.05.2015г., При определении текущей (справедливой) стоимости объекта недвижимости оценщик использовал доходный, сравнительный и затратный подход, для оценки земельного участка – сравнительный и затратный.
- ООО «Агентство оценки» (деятельность оценщика застрахована НФ ООО «БИН Страхование» до 31.12.2017г.) в лице Ермаковой Е.В. являющейся членом общественной организации оценщиков ООО «РОО», (рег. номер 105066), стаж оценочной деятельности 20 лет. Деятельность оценщика застрахована НФ ООО «БИН Страхование» по 29.07.2015г. При определении текущей (справедливой) стоимости оценщик использовал доходный и сравнительный подход.

Оценка основывалась на информации отраслевой статистики, соответствующего рынка, вторичными источниками информации. При оценке предполагалось отсутствие каких-либо скрытых дефектов, влияющих на состояние конструкций, а также токсичных, вредоносных и зараженных веществ на территории оцениваемых объектов. При оценке предполагалось, что объекты соответствуют всем санитарным и экологическим нормам.

Проведенные оценки подтвердили, что балансовая стоимость объектов НВНОД может быть принята в качестве текущей (справедливой) стоимости.

Ограничения прав собственности на объекты отсутствуют.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2015 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.	
	01.01.15	01.01.14
47423 "Требования по прочим операциям"	5 864	379
47427 "Требования по получению процентов"	2	0
Итого по счету 474	5 866	379
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	958	8 131
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	2	2
Итого по счету 603	960	8 133
Всего дебиторской задолженности	960	8 512

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" на 01.01.15г. представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц "MoneyGram" в сумме 7 тыс. руб.; требования по излишне начисленным процентам по досрочно расторгнутым депозитам физ. лиц 432 тыс.руб., требования банка по РКО в сумме 5 тыс.руб., 5420 тыс. руб. - дебиторская задолженность ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская» за приобретенные права требования в соответствие с графиком выплаты по условиям договора. Данная задолженность признается задолженностью

аналогично ссудной, сформирован резерв на возможные потери в сумме 1138 тыс. руб.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» в сумме 2 тыс.руб. – начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в ОАО «Сбербанк России».

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.15 составляет задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям в сумме 262 тыс.руб., предоплата за участие в семинаре 41 тыс.руб., тех.поддержка программного обеспечения и информационные услуги 416 тыс.руб., предоплата за лицензии в сумме 239 тыс.руб. Снижение остатков в основном произошло в связи с погашением в 2014г. дебиторской задолженности за реализованное имущество банка в сумме 7700 тыс. руб.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.15 представляет собой недостачи в банкоматах. Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 2 тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2015 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 2015 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.	
	01.01.15	01.01.14
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	177	130
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	27	
47422 "Обязательства по прочим операциям"	11	0
47425 "Резервы на возможные потери"	1787	2062
47426 "Обязательства по уплате процентов"	234	73
Итого по счету 474	2236	2265
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1331	1 429
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	12	8
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	107	38
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	615	520
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	22
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	435	410
60324 "Резервы на возможные потери"	2	3 852
Итого по счету 603	2502	6 279
Всего кредиторской задолженности	4738	8 544

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" по состоянию на 01.01.15 включают в себя начисленные проценты по депозитам физических лиц.

На счете 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.15 г. отражены денежные средства, которые не были зачислены на счета клиентов из-за несовпадения номера счета и наименования клиента.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.15 представляет собой сумму созданных резервов по: условным обязательствам кредитного характера (по неиспользованным лимитам по кредитным линиям) в сумме 525 тыс.руб., выданным банком гарантиям в сумме 122 тыс.руб., дебиторской задолженности, которая приравнивается к задолженности, аналогичной ссудной

ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская» за приобретенные права требования в сумме 1138 тыс.руб., недостачам в банкоматах 2 тыс.руб.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.15г. включает в себя подлежащие к уплате проценты по депозитам юридических лиц в сумме 234 тыс. руб.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.15г. представляет собой начисленные налоги в сумме 1 331 тыс.руб..

Остаток по счету 60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.15г. представляет собой задолженность банка перед работниками по перерасходу подотчетных сумм.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" на 01.01.15г. представляет собой сумму НДС, подлежащую к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.15г. представляет собой задолженность Банка в сумме: 66 тыс. руб. программное сопровождение и тех.поддержку, 17 тыс. руб. за охрану здания, 132 т.р. за расчетно-кассовое обслуживание, 139 тыс.руб. за услуги связи, 161 тыс. руб. за коммунальные услуги, 100 тыс.руб. за услуги инкассации.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.15г. представляет собой сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2014 года в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 434 тыс.руб., а также излишки в банкоматах в сумме 1 тыс.руб.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.15г. представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по расчетам с дебиторами (по требованиям, отраженным на счетах 60312 и 60323).

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 2015 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70615, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70715.

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 437 тыс.руб., что привело к уменьшению расходов на эту же сумму;
- в результате представленного авансового отчета отражены расходы на ГСМ в сумме 12 тыс.руб.;
- в результате получения первичных документов после 01.01.15 по договорам расчетно-кассового, информационно-технического, процессингового обслуживания, инкассации, а также хозяйственной деятельности, подтверждающих совершение операций в 2014г. соответствии с данными договорами, банком уточнены размеры расходов на 538 тыс. руб.;
- начислен платеж за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2014г. в сумме 9 тыс.руб., что привело к увеличению расходов на сумму 9 тыс.руб.;
- начислен налог на прибыль за декабрь 2014г. в сумме 170 тыс. руб.
- начислено отложенное налоговое обязательство в сумме 31 тыс. руб.

В дату составления годового отчета 31 января 2015г. 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 15 227 тыс.руб.

3.7. Не корректирующие события после отчетной даты.

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

3.8. 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 2014 год

При составлении годового отчета за 2014 год ошибки в бухгалтерском учете не выявлены.

Изменения в учетной политике на 2015 год.

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

Изменение учетной политики может производиться при:

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

На 2015 год лимит отнесения имущества к основным средствам установлен в размере 40 тыс.руб.

3.10. Расчет базовой прибыли на акцию.

	2013 год	2014 год
Базовая прибыль, тыс.руб.	9 265	15 227
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	65 820	78 737
Базовая прибыль на акцию, руб.	0,14	0,19
Разводненная прибыль на акцию, руб.	0,14	0,19

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 01.01.2015		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	101 101	10.05	110 395	9.64
1.1	денежные средства	с.1	41 971	41.51	39 681	35.94
1.2	обязательные резервы	стр.2.1	8 541	8.45	11 331	10.26
1.3	средства в Банке России		50 589	50.04	59 383	53.80
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	стр.3	31 024	3.08	13 058	1.14
2.1	в банках РФ		27 393		12 186	
2.2	В иностранных банках , Германия		3 631		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	682 708	67.87	826 826	72.18
4.1	депозит в Банке России		40 000		150 000	
4.2	депозит в ОАО «Сбербанк России»		60 000		14 074	
4.3	Депозит в ОАО «Уралсиб»		1 406		818	
4.4	Размещенные средства в ООО КБ "Геобанк"		147		0	
5	Основные средства и нематериальные активы	стр.10	188 057	18.70	189 286	16.52
6	Прочие	стр.11	3 007	0.30	5 926	0.52
7	Итого активов	стр.12	1 005 897	100.00	1 145 491	100.00

Активы банка за отчетный год уменьшились на **139,594 млн. руб.** Снижение произошло за счет ссудной и приравненной к ней задолженности. Денежные средства и средства на кор. счете в Банке России составляют 10,05 % в активах , произошло снижение на 0,41% за счет уменьшения остатка средств в Банке России относительно начала года на **8,8 млн.руб.** , средства в Банке России **50,589 млн. руб.** (на 14,8%).

Средства в кредитных организациях увеличились на **17,966 млн. руб.**

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

Снизилась на **144,118 млн. руб.** (на 17,4%) ссудная задолженность, которая занимает основную долю **67,87%** в активах. В числе ссудной задолженности на конец года произошло снижение средств на **90,0 млн. руб.**, размещенных в депозиты «овернайт »Банку России - **40,0 млн. руб.**, увеличился депозит в Сбербанке России ОАО на **45,926 млн. руб.**

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

Основные средства и нематериальные активы занимают **18,7%** от всех активов Банка.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	01.01.15	01.01.14
Основные средства, в т.ч.	220 902	222 758
- объекты недвижимого имущества	207 768	208 758
- автомобили	2 350	1 500
- компьютерное оборудование и оргтехника	7 625	9 701
- прочие	2 683	2 626
Нематериальные активы	1	1
Материальные запасы	475	172
Начисленная амортизация, в т.ч.	(32 845)	(33 472)
- объекты недвижимого имущества	(24 043)	(22 260)
- автомобили	(542)	(1 391)
- компьютерное оборудование и оргтехника	(6 225)	(8 097)
- прочие	(2 035)	(1 724)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 057	189 286

Произошло снижение на 1,229 млн. руб. по статье основные средства и нематериальные активы.

Сведения об основных средствах и нематериальных активах.

В течение отчетного года было приобретено 9 единиц вычислительной и оргтехники на общую сумму 533 тыс. руб., автомобиль стоимостью 2,1 млн. руб. По договору отступного банком получен 1 объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (жилое помещение) на сумму 2,624 млн. руб. В отчетном году реализованы 2 нежилых помещения на сумму 4,0 млн. руб, а/м «Mitsubishi» на сумму 0,15 млн. руб.

Состав основных средств 159473 тыс. руб.:

- Здание банка по остаточной стоимости 153,103 млн. руб.;
- земельный участок под зданием банка стоимостью 0,125 млн. руб.;
- Объекты внешнего благоустройства стоимостью 2,514 млн. руб.;
- Автомобили по остаточной стоимости 1,808 млн. руб.
- Вычислительная и орг. техника по остаточной стоимости 1,970 млн. руб.;
- Объект основных средств, находящийся на консервации (банкомат) по остаточной стоимости 0,078 млн. руб.;
- объекты недвижимости на сумму 27,983 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.;
 - жилое помещение на сумму 2,624 млн. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Нематериальные активы представлены логотипом банка, материальные запасы - запасными частями и материалами – 0,476 млн. руб.

– Прочие активы

	01.01.15	01.01.14
Требования по операциям в платежных системах	199	44
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	960	8 133
Требования по прочим операциям	446	379
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение, периодические издания	1 258	1 199
Просроченные проценты физических лиц	209	47
Резерв по прочим	(65)	(3 876)
Итого прочих активов	3 007	5 926

Прочие активы уменьшились на **2,919 млн. руб.** Снижение произошло в связи с оплатой покупателем в январе 2014 г. суммы дебиторской задолженности по продаже вложений в долевое участие ООО «ПСК».

По состоянию на конец отчетного года в прочих активах больший удельный вес занимают остатки на счете «Расходы будущих периодов по прочим операциям» в сумме 1258 тыс. руб. **41,8%**, состоящие из:

- 961 тыс. руб. –лицензии на программное обеспечение;
- 194 тыс. руб. – отпускные, относящиеся к 2015 году;
- 38 тыс. руб. – календари на 2015 год; 3 тыс. руб. – страховка ОСАГО; 2 тыс. руб. – проездные билеты; 60 тыс.руб. – подписка на газеты, журналы, учебные пособия.

Просроченные проценты за минусом сформированных резервов составляют 149 тыс. руб.

Остатки по счетам дебиторской задолженности, отраженные по счетам «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 958 тыс.руб. за минусом сформированного резерва в сумме 2 тыс.руб. состоят из:

- предоплата за инсталляцию программного комплекса, за лицензии, за информационно – технологическое сопровождение программ - 696 тыс.руб.;
- предоплата контрагентам за оказанные услуги по хозяйственным операциям банка - 73 тыс.руб.;
- оплата за клубные карты в ФОК сотрудникам банка - 189 тыс.руб.

Незавершенные расчеты по операциям с использованием платежных карт по состоянию на 01.01.15 г. в сумме 199 тыс. руб.

Требования по прочим операциям на 01.01.15г. составляют 441 тыс.руб., в т.ч.:

- расчеты с системами денежных переводов физических лиц "MoneyGram" в сумме 7 тыс. руб.;
- требования по излишне начисленным процентам по досрочно расторгнутым депозитам физ. лиц - 432 тыс.руб.,
- требования банка по РКО за минусом резерва - 2 тыс.руб.

Требования по получению процентов – начисленные проценты по межбанковскому кредиту, размещенному в ОАО «Сбербанк России» - 2 тыс.руб.

Вложения в ценные бумаги в отчетном году банк не производил.

Географические сегменты.

Информация по основным географическим сегментам Банка на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

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

Структура предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		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	602 291	100,00	680 766	100,00
1.1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	457 988	76,04	563 054	82,71
1.1.1	в т.ч. по видам эконом. деятельности:	457 988	76,04	563 054	82,71
-	обрабатывающие производства	177 134	29,41	150 700	22,14
-	сельское хозяйство	7 677	1,27	36 900	5,42
-	строительство	3 944	0,65	24 332	3,57
-	транспорт и связь	18 032	2,99	23 870	3,51
-	оптовая и розничная торговля	226 799	37,66	283 879	41,70
-	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 308	3,04	39 374	5,78
-	прочие виды деятельности	6 094	1,01	3 999	0,59
1.1.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	358 474	59,52	386 158	56,72
-	индивидуальным предпринимателям	14 787	2,46	18 409	2,70
1.2	Кредиты физическим лицам	144 303	23,96	117 712	17,29
2	Средства в кредитных организациях	101 553		164 892	
3	ИТОГО	703 844		845 658	
4	Создано резервов	(21 136)		(18 832)	
5	Чистая ссудная задолженность	682 708		826 826	

Данная таблица анализирует кредитный портфель Банка, **исключая размещение средств на конец года** в кредитных организациях, в том числе: депозит Банку России в сумме **40,0 млн. руб.**, межбанковский кредит Сбербанку России ОАО **60,0 млн. руб.**, денежные средства в других кредитных организациях **1,553 млн. руб.**

Предоставленные кредиты снизились за отчетный год на **78,475 млн. руб.** Из представленной выше таблицы можно говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели) – **457,988 млн. руб. (76,04%)**. Доля кредитов юридических лиц снизилась на **6,67%** по сравнению с началом года в пользу физических лиц.

Из общей величины кредитов юридическим лицам **59,52%** приходится на кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч. **2,46%** - кредиты индивидуальным предпринимателям, уменьшение кредитования предпринимателей **на 3,622 млн. руб. (на 0,24%)**.

Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли - **226,799 млн. руб. (37,66%)**. Сумма кредитов данного вида деятельности снизилась **на 57,080 млн. руб.** Второе место занимают кредиты обрабатывающей промышленности – **177,134 млн. руб. (29,41%)**, увеличение **на 26,434 млн. руб.**

Относительно начала года доля и сумма кредитов обрабатывающего производства возросла **на 7,27% (на 26,434 млн.руб.)**. Снизились доли и суммы кредитов предприятиям сельского хозяйства **на 4,15% (на 29,223 млн.руб.)**, строительным организациям **на 2,92% (на 20,388 млн.руб.)**, предприятиям транспорта и связи **на 0,51% (на 5,838 млн.руб.)**, предприятиям оптовой торговли **на 4,04% (на 57,080 млн. руб.)**, организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду **на 2,74% (на 21,066 млн. руб.)**.

Возросла доля и сумма кредитов прочих видов деятельности **на 0,42% (на 2,095 млн. руб.)**.

Удельный вес кредитов физических лиц составил **23,96%**, сумма выданных кредитов возросла **на 26,591 млн. руб.** и составила **144,303 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.

Виды предоставленных ссуд на 01.01.2015

№ п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе	602 291	1,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	457 988	76,04%
2.1	овердрафты	17 780	2,95%
2.2	кредиты на финансирование текущей деятельности	434 788	72,19%
2.3	требования по сделкам, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа	5 420	0,90%
3	Кредиты физ.лицам	144 303	23,96%
3.1	кредиты на потребительские цели	137 250	22,79%
3.2	кредиты на цели, связанные с предпринимательской деятельностью	5 430	0,90%
3.3	ипотечные ссуды	353	0,06%
3.4	жилищные ссуды	1 270	0,21%

Наибольший удельный вес по кредитам юридических лиц занимают кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности **72,19%**. Среди кредитов физическим лицам наибольший удельный вес имеют кредиты, предоставленные на потребительские цели **22,78%**.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2015г. по срокам до погашения.

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							
		ф.806	До востребования и на 1 день	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 1 года	Итого
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		41 753	81 867	51 612	113 635	137 631	277 346	703 844
1,1	в т.ч. просроченные кредиты		200						200
2	Резерв		200	1 181	699	6 221	4 280	8 555	21 136
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	стр.5 стл.4	41 553	80 686	50 913	107 414	133 351	268 791	682 708

Наибольший удельный вес **23,9%** занимают ссуды сроком погашения от 1 года до 2 лет (на начало года – 18,7%), задолженность свыше 2 лет – **15,5%** (на начало года – 19,2%), ссудная задолженность от 1 до 6 месяцев – **23,5%**, ссудная задолженность сроком погашения от 6 до 12 месяцев составляет **19,55%**, (на начало года – 26,6%)., «до востребования» и сроком погашения до 1 мес. – **17,5%**.

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 **698,681 млн. руб.(69,46%)**.

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п		ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	стр.31	307 216	306 073	30.54	26.72	1 143	0.37
1.1	Средства акционеров (участников)	стр.23	83 100	78 100	27.05	25.52	5 000	6.40
1.2	Эмиссионный доход	стр.25	37 552	32 552	12.22	10.64	5 000	15.36
1.3	Резервный фонд	стр.26	4 251	4 201	1.38	1.37	50	1.19
1.4	Переоценка основных средств	стр.28	114 873	138 979	37.39	45.41	-24 106	-17.35
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	стр.29	52 213	42 976	17.00	14.04	9 237	21.49
1.6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	стр.30	15 227	9 265	4.96	3.03	5 962	64.35
2	Всего обязательств	стр.22	698 681	839 418	69.46	73.28	-140 737	-16.77

2.1	Средства клиентов (юр.лиц.) (в том числе кредитных организаций)	стр.14+стр.15-стр.15.1	234 577	403 771	33.57	48.10	-169 194	-41.90
2.2	Вклады физических лиц	стр.13.1	436 856	430 955	62.53	51.34	5 901	1.37
2.3	Отложенные налоговые обязательства	стр.19	23 653		3.39		23 653	
2.4	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	стр.21	646	2 062	0.09	0.25	-1 416	-68.67
2.4	Прочие пассивы	стр.20	2 949	2 630	0.42	0.31	319	12.13
	Всего пассивы	стр.22+стр.31	1 005 897	1 145 491	100.00	100.00	-139 594	-12.19

Собственные средства в источниках банка составляют **30,54% - 307,216 млн. руб.**, их доля увеличилась на **3,82%**. Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на **1,143 млн. руб.** Большую долю занимает переоценка основных средств **37,39%**, произошло снижение ее удельного веса на 8,02%, т.к. сумма переоценки уменьшилась на сумму «отложенные налоговые обязательства».

Средства участников и акционеров составляют **27,05%** в собственных средствах Банка. Увеличение произошло за счет: средств участников и акционеров на **5,0 млн. руб.**, эмиссионного дохода на **5,0 млн. руб.**, неиспользованной прибыли отчетного периода на **5,962 млн. руб.**, нераспределенной прибыли прошлых лет на **9,237 млн. руб.**

Всего обязательства Банка снизились отчетном году по сравнению с прошлым годом на **16,77 %**, на **140,737 млн. руб.**

Ввиду того, что наибольший удельный вес **671,433 млн. руб.**, 66,74% в пассивах Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы (данная сумма приведена без суммы отложенного налогового обязательства, резервов на возможные потери и без прочих пассивов), то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрируют таблицы.

Структура привлеченных средств Банка, тыс. руб.

		строки ф.806	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
			01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
	Привлеченные ресурсы	с.14+с.15	671 433	834 726	100.00	100.00	-163 293	-19.56
1.	Юридические лица	с.15-с.15.1	234 567	403 761	34.94	48.37	-169 194	-41.90
-	Расчетные счета		195 777	366 149	83.46	90.68	-170 372	-46.53
-	Депозиты юридических лиц		38 790	37 612	16.54	9.32	1 178	3.13
2.	Вклады физических лиц, в т.ч.		427 622	422 850	63.69	50.66	4 772	1.13
	остатки по пластиковым картам		(5 735)	(7 818)			(-2 083)	(-26.64)
-	Из них в рублях		382 378	394 298	89.42	93.25	-11 920	-3.02
-	в иностранной валюте		45 244	28 552	10.58	6.75	16 692	58.46
3	Индивидуальные предприниматели		9 234	8 105	1.37	0.97	1 129	13.93
4	Средства кредитных организаций	стр.13+стр.14	10	10	0.00	0.00	0	0.00

На конец отчетного периода привлеченные ресурсы банка снизились на **163,293 млн. руб.** из –за снижения на **169,194 млн. руб.** средств юридических лиц на расчетных счетах Средства юридических лиц составляют **234,567 млн. руб.** - **34,94%** в привлеченных средствах, в т.ч. 83,46% - средства на расчетных счетах юридических лиц. Относительно начала года на удельный вес остатков на расчетных счетах предприятий снизился на 7,2% . Привлеченные средства в депозиты от юридических лиц несколько увеличились на **1,178 млн. руб.**

Вклады физических лиц составляют **63,69%** от общих привлеченных ресурсов, относительно начала года их доля увеличилась на **13,03%**, вклады увеличились за год в абсолютном выражении на **4,772 млн. руб.** Вклады в рублях составляют **89,42%** от вкладов физических лиц. Рост доли по вкладам в ин. валюте произошёл в основном за счет увеличения курса ин. валют к рублю в конце года.

Средства индивидуальных предпринимателей занимают незначительную долю в привлеченных ресурсах – **1,37%** , **9,234 млн. руб.**

В привлеченных средствах на конец отчетного года , как и на начало присутствуют:

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

Привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по секторам экономики

Номер строки	Наименование сектора экономики	Остатки по р/сч на 01.01.2015 (тыс.руб.)	Депозиты (тыс.руб.)	ИТОГО
	Привлечено по секторам экономики, всего	195 777	38 790	234 567
	в том числе:			0
1	Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство	7 730		7 730
2	Обрабатывающее производство	40 439	15 000	55 439
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки	1 243		1 243
2.2	обработка древесины, производство изделий из древесины	433		433
2.3	текстильное производство	1 086	15 000	16 086
2.4	химическое производство	28 794		28 794
2.5	производство транспортных средств и оборудования, готовых металлических изделий	8 882		8 882
3	Строительство	73 131	22 000	95 131
4	Торговля	48 006	290	48 296
5	Транспорт	5 831	1 500	7 331
6	Операции с недвижимым имуществом	3 803		3 803
7	Коммунальная деятельность	4 471		4 471
8	Деятельность общественных объединений	6 574		6 574
9	Предоставление персональных услуг	1 113		1 113
10	Предоставление прочих видов услуг	4 679		4 679

Основной удельный вес **40,6%** занимают средства предприятий строительного сектора. **23,6%** предприятий обрабатывающего сектора экономики, **20,6%** предприятия торговли.

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	стоки ф.806	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Изменения за период	
		01.01.2015	01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
До востребования		232 712	410 918	34.66	49.23	-178 206	-43.37
На срок до 30 дней		2 029	799	0.30	0.10	1 230	153.94
На срок от 31 до 90 дней		20 225	4 497	3.01	0.53	15 728	349.74
На срок от 91 до 180 дней		119 850	58 228	17.85	6.98	61 622	105.83
На срок от 181 дня до 1 года		64 351	70 998	9.58	8.51	-6 647	-9.36
На срок свыше 1 года		232 266	289 286	34.60	34.65	-57 020	-19.71
Итого	стр.15	674 423	834 726	100	100	-163 293	-19.56

На конец отчетного года доля привлеченных средств «до востребования» составляет **34,66%**, снизилась к началу года **на 14,57%**.

Привлечено на срок свыше года - **34,6% или 232,266 млн. руб.**, в абсолютном выражении снижение **на 57,02 млн. руб.** Относительно начала года как в абсолютном, так и относительном выражении существенно увеличились вклады на срок от 91 до 180 дней **на 61,622 млн. руб.**, их доля **17,85%**.

Прочие обязательства занимают незначительную долю – 0,42% в общих обязательствах Банка.

Прочие обязательства

	01.01.15	01.01.14
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	434	403
Расчеты с прочими кредиторами	1 076	731
Расчеты по налогам	1 331	1 429
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	22
Излишки в банкоматах	1	7
НДС	107	38
Итого прочих обязательств	2 949	2 630

В прочих обязательствах наибольший удельный вес занимают расчеты по налогам, которые составляют **1,331 млн. руб.** (45,13% от прочих обязательств), состоящие из:

- налога на имущество – 979 тыс.руб.,
- налога на земля – 154 тыс.руб.,
- налога на прибыль – 170 тыс.руб.,
- отчисления на загрязнение окружающей среды – 10 тыс.руб.,
- транспортный налог – 13 тыс.руб.,
- подоходный налог по вкладам – 5 тыс.руб.;

Статья «Расчеты с прочими кредиторами» - **1,076 млн.руб.** (36,49% от прочих обязательств) состоит из:

- начисленные проценты по вкладам физических лиц – 177 тыс.руб.,
- начисленные проценты по депозитам юридических лиц – 234 тыс.руб.,
- расчеты с работниками по подотчетным суммам – 12 тыс.руб.,

- суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 27 тыс.руб.,
- обязательства по прочим операциям – 11 тыс.руб.,
- расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями – 615 тыс.руб.: 66 тыс. руб. программное сопровождение и тех. поддержку, 17 тыс. руб. за охрану здания, 132 т.р. за расчетно-кассовое обслуживание, 139 тыс.руб. за услуги связи, 161 тыс. руб. за коммунальные услуги, 100 тыс.руб. за услуги инкассации

4.2. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

ОАО Комбанк «Химик» в 2014 году.

Уставный капитал банка вырос в 2014 году на 5,0 млн. руб. за счет проведения очередной дополнительной 18-ой эмиссии обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,00 руб., по цене размещения 2,00 руб. за акцию и составил 83,1 млн. руб.

Данный дополнительный выпуск был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Нижегородской области 03 июля 2014 года и полностью оплачен в августе 2014 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован 28 августа 2014 года.

По итогам дополнительной 18-ой эмиссии акций в 2014 году банком получен эмиссионный доход 5,0 млн.руб., который учтен в увеличении капитала банка.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10101114В	5 000 000

Общее количество размещенных и оплаченных акций банка.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.	Количество объявленных акций, шт.	Количество размещенных акций, шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4	5	6	7
10101114В	Обыкновенная		1,00	60 000 000	82 070 000	82 070 000
20101114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	10,00		5 000	5 000
20201114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	13,00		10 000	10 000
20301114В	Привилегированная	С определенным размером дивиденда	20,00		30 000	30 000
20401114В	Привилегированная	С определенным размером	20,00		12 500	12 500

		дивиденда				
Итого:				60 000 000	82 127 500	82 127 500

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 2014 год составила **278,268 млн. руб.**, доход - **142,720 млн. руб.** – сумма свернута. Общая сумма расходов банка - **258,436 млн. руб.**, расход – **122,888 млн. руб.** – сумма свернута.

В свернутой сумме из общих доходов вычитаются: переоценка средств в иностранной валюте сумма (п.6.1.) – 111,690 млн. руб., резерв по ссудам (п.3.1.) – 17,162 млн. руб., резерв на возможные потери по прочим активам (п.9.1.) - 5,071 млн. руб., суммы расхода от операций с ин. валютой (п.5.2.) – 1,625 млн. руб. В свернутой сумме из общих расходов вычитаются: резерв по ссудам (п.3.1.)- 17,162 млн. руб., резерв на возможные потери по прочим активам (9.1) – 5,071 млн. руб., переоценка счетов в ин. валюте (п.6.2.) – 111,690 млн. руб., расходы от операций с ин. валютой (п. 5.2.) – 1,625 млн. руб.

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

Сумма налогов за отчетный период **9,328 млн. руб.**, рост по сравнению с 2013 г. на 1,405 млн. руб. (17,73%). Основная часть налоговых отчислений приходится на налог на прибыль, уменьшенный на отложенный налоговые обязательства - **4,604 млн. руб.** (49,36%), налоги на имущество, землю и транспорт - **4,724 млн. руб.** (50,64%).

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 2014 г. разница между созданным и восстановленным резервом по ссудной задолженности составила **10,255 млн. руб.** (форма 807 стр.4 ст.4), в связи с изменением качества ссудной задолженности. Разница между созданным и восстановленным резервом на возможные потери по прочим активам **5,264 млн. руб.** (форма 807 стр.16 ст.4).

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	Тыс. руб.	Резерв на возможные потери по прочим активам и по условным обязательствам кредитного характера	Тыс. руб.
Формирование	27 416	Формирование	5 071
выдача новых ссуд	17 676	Неиспользованные кредитные линии	2 197
изменение качества ссуд	9 584	«овердрафт» и лимит задолженности	2 529
курса валют	42	Под гарантии и поручительства	127
иных причин	114	По финансово-хозяйственным операциям	11
		По кор.счетам	207
Восстановление	17 162	Восстановление	10 334
списание безнадежных ссуд	0	Неиспользованные кредитные линии	2 586
погашение ссуд	13 296	«овердрафт» и лимит задолженности	3 608
изменение качества ссуд	3 752	Под гарантии и поручительства	75
курса валют	3	По финансово-хозяйственным операциям	3 858
иных причин	111	По кор.счетам	207

Балансовая прибыль составила **15,227 млн. руб.** Прибыль увеличилась на **5,962 млн. руб.** (на 64,35%) по сравнению с 2013 г.

№ п/п		ф.807	Сумма, тыс. руб.	
			01.01.2015	01.01.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.1	117 407	94 972
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.1.1	20 288	5 082
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	п.1.2	97 119	89 890
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.2	36 457	38 673
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.2.1	38	332
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	п.2.2	36 419	38 341
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах	п.4	-10 255	-2 968
3.1	Доходы от восстановления сумм резервов		17 162	17 108
3.2	Расходы на отчисления в резервы		27 416	20 076
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п.7	0	0
4.1	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами		0	0
4.2	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами		0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.9	1 490	1 175
5.1	Доходы от операций с иностранной валютой		3 115	1 512
5.2	Расходы от операций с иностранной валютой		1 625	337
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.10	444	0
6.1	Доходы от переоценки счетов в ин. валюте		112 134	27 854
6.2	Расходы от переоценки счетов в ин. валюте		111 690	27 854
7	Комиссионные доходы	п.12	17 110	21 095
8	Комиссионные расходы	п.13	2 624	2 765
9	Изменение резерва по прочим потерям	п.16	-5 264	-1 731
9.1	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери		4 864	11 695
9.2	Расходы на отчисления в резервы на возможные потери		10 127	13 426
10	Прочие операционные доходы	п.17	1 006	578
11	Операционные расходы	п.19	68 830	54 495
12	Начисленные (уплаченные) налоги	п.21	9 328	7 923
13	ИТОГО ДОХОДОВ		278 268	174 814
14	ИТОГО РАСХОДОВ		263 041	165 549
15	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	п.22	15 227	9 265

Наибольший удельный вес в составе доходов составляют процентные доходы от размещения ресурсов – **117,407 млн. руб. (82,26%,** рост на 22,4 млн. руб., в 2013 г. - 94,972 млн. руб. (80,6%), в том числе доход

От ссуд, предоставленных клиентам – **97,119 млн. руб.**

по депозитам, размещенным в Банке России - **7,406 млн. руб.,**

по депозитам, размещенным в ОАО «Сбербанк России» - **12,85 млн. руб.,**

по учтенным векселям ОАО «Сбербанк России» - **0,032 млн. руб.**

Комиссионные доходы банка составили **17,110 млн. руб.** (11,99%) от общей суммы доходов (в 2013 г. – 21,095 млн. руб.(17,9%). Из них за кассовое обслуживание **7,944 млн. руб.** (46,43% от комиссионных доходов, в 2013 г. – 10,651 млн. руб.- 50,5%), расчетное обслуживание **6,426 млн. руб.** (37,56%).

Доходы, полученные от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, составили **1,490 млн. руб.** (1,04%) от общей суммы доходов (в 2013 г. – 1,2 млн. руб. или 1%).

В 2014 году прочие доходы составили **1,006 млн. руб.** (0,7%, в 2013 году – 578 т.р. или 0,5%).

В прочих доходах основную часть составляют доходы от сдачи в аренду имущества **0,627 млн. руб.** (62,34%).

Процентные расходы составили в 2014 году **36,457 млн. руб.** (29,67% ,снижение на 2,216 млн. руб., в 2013 г. – 35,6% или 38,673 млн. руб.), из них 33,84 млн. руб. – уплаченные проценты по привлеченным средствам физических лиц, 2,579 млн. руб. – по привлеченным средствам юридических лиц (2,196 млн. руб. - по депозитам, 0,383 млн. руб. – по расчетным счетам).

Операционные расходы составили **68,83 млн. руб.** (56,01%), рост на 14,33 млн. руб. (в 2013 г. – 50,2% или 54,5 млн. руб.). Из них **42,715 млн. руб.** (62,1%) составляют расходы на содержание персонала: 34,005 млн. руб. – расходы на оплату труда, 8,049 млн. руб. – налоги, начисленные на заработную плату, 0,661 млн. руб. – другие расходы. Аналогичные расходы за прошлый составили 35,474 млн. руб., рост на **7,241 млн. руб.**

Организационные и управленческие расходы составляют **9,800 млн. руб.** (14,24% в операционных расходах), из них вознаграждение ЧСБ и ревизионной комиссии - **6,050 млн. руб.**(8,8% в операционных расходах).

Содержание имущества **4,605 млн. руб.**(6,69% в операционных расходах); сумма расходов по статье амортизация **3,175 млн. руб.** (4,61% в операционных расходах); отчисления в Агентство по страхованию вкладов – **1,732 млн. руб.** (2,5% в операционных расходах); **6,803 млн.руб.**- прочие расходы.

В составе прочих расходов входит **1,174 млн. руб.**(1,7% в операционных расходах)- результат реализации по договору уступки.

В целом за 2014 год доходы (свернутая сумма доходов) **увеличились** по сравнению с 2013 годом на **25,1 млн. руб.** за счет увеличения процентных доходов. Расходы (свернутая сумма расходов) **увеличились** на **19,2 млн. руб.** за счет увеличения прочих операционных расходов на 14,3 млн. руб. и создания резервов.

Прибыль после начисления налогов составила **15,227 млн. руб.**, увеличение на **5,962 млн. руб.** относительно прибыли за 2013 г.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 января 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка на 01.01.2015 г. составил 31.4 % (01.01.2014 г. –36%).

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по состоянию на 01.01.2015 г. с учетом СПОД составил 18% при min значении 5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) по состоянию на 01.01.2015 г. также составил 18% при min значении 5%. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В течение 2014 и 2013 годов данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2014 и 2013 гг. не было фактов невыполнения нормативов.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и источников добавочного капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на отчетную дату с учетом СПОД составил **305 752 тыс. руб.** (2013 год – 304 873 тыс. руб.), вырос на 0,3%.

В 2014 году использовалась форма отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), в 2013 году использовалась форма отчетности 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)». В связи с изменением методики расчета капитала данные на 01.01.2014 г. были приведены в соответствие с методологией составления формы 0409123.

Структура собственных средств (капитала) банка тыс.руб.

	01.01.15	01.01.14	Отклонение
Основной капитал:	150 722	156 799	-6 077
Базовый капитал	150 722	156 799	-6 077
Добавочный капитал	0	0	0
Дополнительный капитал	155 030	147 972	6 955
Итого собственных средств (капитала) банка	305 752	304 771	981

Структура базового капитала

		01.01.15	01.01.14	Отклонение
4.1	Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	82 070	77 070	5 000
4.1	Эмиссионный доход	37 552	32 552	5 000
4.2	Резервный фонд	4 251	4 201	50
4.2	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами	52 213	42 976	9 237
4.3	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала			
	Убыток текущего года	25 364		- 25 364
	Итого базовый капитал	150 722	156 799	-6 077

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

Количество размещенных и оплаченных акций.

Категория	Номинальная стоимость, руб.	Количество размещенных акций, шт.	Количество оплаченных акций, находящихся в обращении
1	2	3	4
Обыкновенная	1,00	82 070 000	82 070 000

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

В 3 квартале 2014 г. был увеличен уставный капитал Банка на 5,00 млн. рублей путем размещения дополнительных акций 18-й эмиссии в количестве 5,00 млн. штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,00 рубль каждая, в пределах количества объявленных акций этой категории.

Данный дополнительный выпуск был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Нижегородской области 03 июля 2014 года и полностью оплачен в августе 2014 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска зарегистрирован 28 августа 2014 года.

Цена размещения дополнительных акций (в том числе для акционеров, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций) – 2,00 руб. за акцию. Таким образом, полученный эмиссионный доход составил 5 млн. руб.

Резервный фонд и нераспределенная прибыль.

Решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» 11 апреля 2014 года принято решение – дивиденды за 2013 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать, 50 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль 9 215 тыс. руб. оставить нераспределенной.

В 2014 г. на нераспределенную прибыль была восстановлена неустребованная задолженность по дивидендам с истекшим сроком в сумме 22 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (убыток текущего года)

Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" в 2014 году введены **отложенные налоговые обязательств и отложенные налоговые активы** для кредитных организаций.

	01.01.15
Отложенный налог на прибыль	24 106
Расходы будущих периодов	1 258
	25 364

Структура дополнительного капитала.

		01.01.15	01.01.14	Отклонение
4.4	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	824	927	-103
	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	15 227	8 066	7 161
4.5	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	138 979	138 979	0
	Итого базовый капитал	155 030	147 972	7 058

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями.

Привилегированные акции, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")», подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

Исключение производится начиная с 1 апреля 2013 года в размере 10%, в последующие годы - 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года

Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, по состоянию на 01.01.2014 г. по форме отчетности 0409134 составил 1 030 тыс.руб., с учетом поэтапного исключения по форме отчетности 0409123 остаток был скорректирован (уменьшен на 10%) и составил
на 01.01.2014 г. – 927 тыс.руб.
на 01.01.2015 г. - 824 тыс.руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

По состоянию на 01.01.2014 г. ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, которая составила 177 145,8 тыс. руб.

Таким образом, переоценка основных средств (здания банка) составила 49 669 тыс. руб.:

балансовая стоимость – 56 807,6 тыс. руб.

амортизация - 7 138 тыс. руб.

Всего фонд переоценки основных средств на 01 января 2015 г. составил 138 979 тыс. руб. (на 01.01.2014 с учетом СПОД – 138 979 тыс.руб.).

Пояснения к разделу 3.

Резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

	По ссудной задолженности	По приравненной к ссудной	Итого
Остаток на начало отчетного периода	18 832	0	18 832
Формирование (доначисление) резерва	23 388	3 881	24 269
Восстановление (уменьшение) резерва	-14 308	-2 743	-17 051
Списание за счет резерва	-7 915	0	-7 915
Остаток на конец отчетного периода	19 997	1 138	21 135

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

	По прочим активам и просроченным процентам
Остаток на начало отчетного периода	3 876
Формирование (доначисление) резерва	158
Восстановление (уменьшение) резерва	-3 969
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	65

	По кор.счетам
Остаток на начало отчетного периода	0
Формирование (доначисление) резерва	207

Восстановление (уменьшение) резерва	-207
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	0

Резерв по условным обязательствам кредитного характера

Остаток на начало отчетного периода	2 062
Формирование (доначисление) резерва	4 853
Восстановление (уменьшение) резерва	6 269
Списание за счет резерва	0
Остаток на конец отчетного периода	646

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

Денежные средства и их эквиваленты за 2013 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

У банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования. Остатки на корреспондентском счете в других странах включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Германия.

	01.01.2014 п.5.1.	01.01.2013 п.5.2.	Изменения за 2013 г. 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
Итого	12 186	7 365	4 821

Денежные средства и их эквиваленты за 2014 год включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран.

У банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования. Остатки на корреспондентском счете в других странах включают в себя остатки на корреспондентском счете в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Германия.

	01.01.2015 п.5.2.	01.01.2014 п.5.1.	Изменения за период п.5
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 589	59 383	-8 794
Наличные денежные средства	41 971	39 681	2 290
Корреспондентские счета других стран	3 631	872	2 759
Корреспондентские счета Российской Федерации	27 393	12 186	15 207
Итого денежных средств и их эквивалентов	123 584	112 122	11 462

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	01.01.2015	01.01.2014	Изменения за период
ОАО «Уралсиб»	4 115	4 421	-306
АКБ «Русславбанк»	342	7 647	-7 305
ОАО «Сбербанк России»	22 734	0	22 734
ООО КБ «Платина»	169	96	73
НКО ЗАО НРД	33	22	11
	27 393	12 186	15 207

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

		за 2014	за 2013
Не денежная операционная деятельность			
Изменение в операционных активах			
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	п.1.2.3	2 500	3 600
Проценты полученные	п.1.1.1	124	0
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	п.1.2.4	0	14
Итого не денежная операционная деятельность		2 624	3 614
Не денежная инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	п.2.5.	(2 624)	(3 614)
Итого не денежная инвестиционная деятельность		(2 624)	(3 614)

В 2014 г. Банку передан 1 объект недвижимости по соглашению об отступном в погашение задолженности кредитного договора, сумма 2624,0 тыс. руб. заемщика физического лица.

В 2013 г. Банку переданы 2 объекта недвижимости по соглашению об отступном по кредитным договорам, сумма 3614,0 тыс. руб. заемщика физического лица, которые были проданы в 2014 г.

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

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 41-3-3-2/2828 от 16.12.2013 г. «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке».

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

№	Наименование юридического лица	Код вида деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.14		Объем выданного кредита на 01.01.15		Изменение	
			тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доля в кр. портфеле, %	тыс. руб.	доли, %
1	ЗАО "Производственное объединение "Гамми"	обрабатывающие пр-ва (произ-во кисломолочной продукции; переработка и консерв.овощей; опт. и рознич.торговля)	62 000	7,33%	62 000	8,81%	-	1,48
2	ООО "ПироМакс"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля лесоматериалами; оптовая торговля прочими промежуточными продуктами)	47 280	5,59%	58 400	8,30%	11 120	2,71
3	ООО "БМД-Моторс"	обрабатывающие пр-ва (произ-во автом. спец.назнач.)	24 500	2,90%	56 000	7,96%	31 500	5,06
4	ООО "АгроТрейд"	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля мясом птицы, включая субпродукты)	50 000	5,91%	50 000	7,10%	-	
5	ООО "РЕКА"	оптовая и розничная торговля (торговля строительными материалами)	39 317	4,65%	38 047	5,41%	- 1 270	0,76
6	Нижегородское областное потребительское общество	оптовая и розничная торговля (оптовая торговля овощами, фруктами, картофелем)	30 000	3,55%	30 000	4,26%	-	0,71

7	ОАО "Дзержинский мукомольный завод"	обрабатывающие пр-ва (пр-во муки из зер-х и рас-х культур, готовых мучных смесей и теста для выпечки; оптовая торговля мукой и макаронными изделиями; оптовая торговля кормами для с/х животных)	30 000	3,55%	25 000	3,55%	- 5 000	0,00
8	ОАО "Канат"	обрабатывающие пр-ва (пр-во канатов, веревок, шпагата и сетей)	8 518	1,01%	15 632	2,22%	7 114	1,21
9	ООО "ЛЭНДЛОРД"	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (Сдача внаем собственного недвижимого имущества)	14 900	1,76%	14 900	2,12%	-	0,36
10	ООО "Симплекс"	обрабатывающие пр-ва (пр-во прочей мебели)	11 993	1,42%	13 575	1,93%	1 582	0,51

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 **20,28%**, сумма кредита за 2014 год не изменилась – 62,0 млн.руб.;
- ООО «Пиромакс», ссудная задолженность от капитала составляет 19,10%, рост кредитования за 2014 год **на 11,12 млн. руб.;**
- ООО «БМД-Моторс», рост кредитования на 31,5 млн. руб., 18,32% от капитала Банка;
- ООО «АгроТрейд», сумма задолженности 50,0 млн. руб., 16,35% от капитала Банка;
- ООО «Река», снижение задолженности на 1,27 млн. руб., от капитала Банка 12,44%;
- Нижегородское областное потребительское общество, сумма кредита не изменилась - 30,0 млн. руб., 9,81% от капитала Банка;
- ОАО «Дзержинский мукомольный завод», снижение кредитования на 5,0 млн. руб., от капитала Банка 8,18%;
- ОАО «Канат», рост кредитования на 7,114 млн.руб, от капитала Банка – 5,11%.
- ООО «ЛЭНДЛОРД», сумма кредита – 14,9 млн.руб., от капитала Банка – 4,87%.
- ООО «Симплекс», рост задолженности на 1,582 млн. руб., 4,44% от капитала Банка.

Ссудная задолженность по данным заемщикам составляет **363,554 млн. руб. – 60,36%** от суммы кредитов юридических и физических лиц. Общее увеличение кредитов за 2014 г. по данным заемщикам произошло на **45,046 млн. руб.**

Набольшую долю из крупных заемщиков **48,53% или 176,447 млн. руб.** занимают предприятия, относящиеся к оптовой торговле, обрабатывающие предприятия занимают – **47,37% или 172,207 млн. руб.**, организациям, предоставляющим услуги и сдающим имущество в аренду **4,1% (14,9 млн. руб.)**. 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 **479.425 млн. руб.**, что составляет 72,2% от кредитного портфеля Банка 9 заемщиков (групп заемщиков) имеют кредиты свыше 5% от капитала Банка (за минусом резерва) на данных заемщиков приходится **370,418 млн. руб.**-55,8% кредитного портфеля.

Показатель кредитных рисков на акционеров составляет на конец отчетного периода **1,4%** от капитала Банка. Сумма **5,420 млн. руб.** по договору об уступке права требования (с графиком платежей) с ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская», задолженность за минусом созданного резерва.

Показатель максимального размера риска на группу связанных заемщиков **22,81%** от капитала Банка – ссудная задолженность **69,807 млн. руб.** по группе заемщиков ООО «БМД-Моторс» и ООО «Лэндлорд».

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 01.01.2015 г. выданные кредиты обеспечены следующими видами залогов.

Виды обеспечение кредитов:

№ п/п	Вид обеспечения	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменение к 01.01.2014	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Недвижимость	493 694	59,52	488 393	55,68	5 301	3,84
2	Транспорт	161 132	19,42	148 474	16,93	12 658	2,49
3	Товары в обороте	112 200	13,59	131 638	15,01	-19 438	-1,42
4	Оборудование	59 761	7,20	106 374	12,13	-46 613	-4,93
5	Прочее	2 165	0,26	2 197	0,25	-32	0,01
6	Итого	828 952	100	877 074	100	-48 122	

Наибольший удельный вес в обеспечении по кредитам занимают объекты недвижимости.-**59,52%**.

Следующее обеспечение по удельному весу транспорт- **19,42%**, далее идут товары в обороте – **13,59%**.

Наименьшая доля принадлежит оборудованию - **7,2%**.

По сравнению с началом года удельный вес обеспечения недвижимость вырос на 3,84%, удельный вес транспорта возрос на 2,49%, удельный вес товаров в обороте снизился на 1,42%., оборудования – на 4,93%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	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	15 850	13 958	1 892			393
	в том числе:						
1.1	кредиты предоставленные юридическим лицам	13731	13731				33

1.2	Кредиты предоставленные физическим лицам	2119	227	1892			360
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		15850	13958	1892	0	0	393

В сумме просроченной задолженности числится ссуда физического лица - **0,2 млн. руб.** Данная задолженность возникла с декабря 2014 г., по состоянию на начало отчетного периода не относилась к просроченной.

Просроченная задолженность по уплате процентов в сумме **209 тыс. руб.** состоит из:

- просроченных процентов в сумме **156 тыс.руб.** по кредитам предоставленным ООО «Симплекс» в сумме 13575 тыс.руб., срок погашения кредитов не наступил.

- просроченных процентов в сумме **53 тыс.руб.** по кредиту физического лица на сумму **1866 тыс.руб.**, срок погашения кредита не наступил.

Просроченная задолженность к капиталу Банка по состоянию на конец отчетного периода составляет **5,18%**.

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 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		10 397	20	2527	0	7 850	9 149

Сумма просроченной задолженности **7,850 млн. руб.**, которая числилась на начало отчетного года списана в декабре 2014 г. за счет созданного резерва.

Информация об активах с просроченными сроками погашения.

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		на 01.01.2015	на 01.01.2014		на 01.01.2015	на 01.01.2014	
1	До 30	13 958	20	13 938	88,06	0,19	87,87
2	31 - 90	1 892	2 527	-635	11,94	24,31	-12,37
3	91-180						
4	Свыше 180		7 850	-7 850		75,50	-75,50
ИТОГО		15 850	10 397	5 453	100,00	100,00	

Срок всей суммы просроченной задолженности на конец года - до 90 дней, в т.ч. 88,06% - до 30 дней.

Реструктурированная задолженность на 01.01.2015:

Наименование актива	Задолженность по реструктурированным ссудам на 01.01.2015	Удельный вес (%)
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 000	21,16%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	14 900	78,84%
ИТОГО	18 900	100%

В составе реструктурированной задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность физических лиц (78,84%).

Реструктурированная задолженность составляет 3,14% от суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, к капиталу Банка – 6,18%.

5.2. Информация о результатах классификации активов по категориям качества.

Информация из таблицы на стр. 59-62

В общей сумме активов наибольший удельный вес **50,6%** занимают активы **2 категории качества, 351,975 млн. руб.**- ссудная задолженность юридических и физических лиц. Активы **1 категории качества 248,020 млн. руб. (35,66%)**, в т.ч. требования к кредитным организациям **92,586 млн. руб.- 37,3%** в 1 категории. Активы **3 категории качества 89,811 млн. руб. (12,91%)**, в т.ч. **5,42 млн. руб.** - требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением отсрочки платежа - **6,03%** от активов 3 категории качества. Активы **4 категории качества** составляют **2,061 млн. руб.(0,30%)**. Активы **5 категории качества 3,705 млн. руб.(0,53%)**.

За отчетный год удельный вес активов 1 категории качества снизился на 2,21%, удельный вес активов 2 категории качества снизился на 4,5%, удельный вес активов 3 категории качества увеличился на 7,33%, удельный вес 4 категории качества остался на прежнем уровне, активы 5 категория качества снизилась в 2 раза.

Фактически сформированные резервы на возможные потери снизились с начала года в целом на **1,507 млн. руб.** так, резервы по 2 категории качества увеличились на **3,322 млн. руб.**, резервы по 3 категории качества увеличились на **0,385 млн. руб.**, резервы по 4 категории качества снизилась на **1,067 млн. руб.**, резервы 5 категории качества снизились на **4,147 млн.руб.**

Фактически сформированный резерв меньше расчетного на 22,843 млн. руб. Фактически сформированный резерв создан с учетом принятого обеспечения, относящегося ко второй категории качества по следующим заемщикам:

Создание резервов с учетом обеспечения на 01.01.2015

тыс.руб.

Наименование клиента	Сумма задолженности на 01.01.2015	Категория качества	% расчетного резерва	Справедливая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва	Фактич. резерв с учетом обеспечения на 01.01.2015	Расчетный резерв на 01.01.2015	Разница Расчетный (-) фактически создан.
ООО "ПироМакс"	40 400	2	20%	112 590	0	8 080	8 080
ООО "АгроТрейд"	50 000	2	10%	117 610	296	5 000	4 704
ОАО "Дзержинский мукомольный завод"	25 000	3	21%	77 155	0	5 250	5 250
ООО "Симплекс"	13 575	3	21%	40 892	0	2 850	2 850
Овсяников А.А.	5 430	3	21%	61 899	0	1 140	1 140
Кузнецова А.Ю.	1 866	4	51%	4 012	133	952	819
Итого	136 271			414 158	429	23 272	22 843

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

ОАО Комбанк «Химик» принимал для корректировки резерва в качестве обеспечения недвижимое имущество (здания и земельные участки), расположенное в г. Дзержинске, г.Павлово и Володарском районе.

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 **77,632 млн. руб.**, с учетом поправочного коэффициента стоимость активов составила **62,106 млн. руб.**

На конец и на начало отчетного периода года задолженности по привлеченным кредитам Банка России ОАО Комбанк «Химик» не имеет.

В течение 2014 г. (март месяц) Банк привлекал кредит Банка России на срок 30 дней в сумме 50,0 млн. руб. по фиксированной ставке, кредит погашен досрочно, срок фактического пользования 5 дней.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требован ий	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	92 588	92 586				2					2	2	2				2
1,1	корреспондентские счета	31 024	31 024															
1,2	межбанковские кредиты и депозиты	61 553	61 553															
1,3	учтенные векселя																	
1,4	Вложения в ценные бумаги																	
1,5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1,6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1,7	прочие активы	9	7				2					2	2	2				2
1,7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1,8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	2															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	458 429	126 009	267 653	62 264		2 503	13 731				34 491	13 607	13 640	6 162	4 975		2 503
2,1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	94 094	62 000	32 094								321	321	321	321			
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)	5 420			5 420							1 138	1 138	1 138		1 138		
2,4	вложения в ценные бумаги																	

2,5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
2,6	прочие активы	285	241	41			3					3	3	3			3
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																
2,7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	156			156			156				x	x	33		33	
2,8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	358 474	63 768	235 518	56 688		2 500	13 575				33 029	12 145	12 145	5 841	3 804	2 500
2,9	В том числе учетные векселя																
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	144 555	29 425	84 322	27 547	2 061	1 200	227	1 892	0	0	9 491	7 532	7 559	1 482	4 645	232 1 200
3,1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	845		845								9	9	9	9		
3,2	ипотечные ссуды																
3,3	автокредиты																
3,4	иные потребительские ссуды	143 458	29 226	83 477	27 547	2 008	1 200	200	1 866			9 482	7 523	7 523	1 473	4 645	205 1 200
3,5	прочие активы	199	199														
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																
3,6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	53				53		27	26			x	x	27			27

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.

Наименование инструмента		Сумма обязательств				Абсолют ное изменени е, тыс. руб.	Изме нение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсол ютное измене ние, тыс.руб .	Изменен ие доли. %
		2015		2014				2015		2014			
	ф.80 6	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
Безотзывные обязательства кредитной организации	стр. 32	69 167	96,93	81 711	90,02	-12 544	6,91	524	81,11	1 992	96,61	-1 468	-15,50
Аккредитивы		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Выданные гарантии и поручительства	стр. 33	2 188	3,07	9 056	9,98	-6 868	-6,91	122	18,89	70	3,39	52	15,50
Выпущенные авали и акцепты		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
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.32 +с.33	71 355	100,00	90 767	100,00	-19 412	0,00	646	100,00	2 062	100,00	-1 416	0,00
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
ИТОГО		71 355	100,00	90 767	100,00	-19 412		646	100,00	2 062	100,00	-1 416	

Внебалансовые обязательства за отчетный год снизились на **19,412 млн. руб.** Произошли изменения по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» - неиспользованные кредитные линии, снижение на **12,544 млн. руб.**, данная статья занимает **96,93%** во внебалансовых обязательствах.

Уменьшилась доля и сумма выданных гарантий на **6,868 млн. руб.** На конец отчетного периода действуют гарантии Банка на сумму **2,188 млн. руб.**, выданные клиентам: ООО «Росмет» -1,688 млн. руб., ООО ГП «Минеральные воды» - 0,5 млн. руб.

Размер фактически сформированного резерва уменьшился на **1,416 млн. руб.** и составил **0,646 млн. руб.**

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

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

Процентные доходы составляют **117,407 млн. руб. - 82,26%** от суммы доходов (свернутых).

В процентных доходах – **97,1 млн. руб.** (82,7 %) доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям). В данных доходах **9,1%- 8,8 млн. руб.** занимают проценты, полученные от ЗАО ПО «Гамми», **7,9%- 7,7 млн. руб.** - проценты, полученные от ООО «Агротрейд», **6,9% - 6,7 млн. руб.** проценты, полученные от ООО «Пиромакс».

В процентных доходах **17,3%** занимают проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях. Процентные доходы от размещения свободных средств в МБК ОАО Сбербанк

12,85 млн. руб.- 13,2% в процентных доходах. Проценты, полученные от размещения средств в депозиты Банку России – **7,4 млн. руб.- 7,6%** в процентных доходах.

Комиссионные доходы занимают **17,110 млн. руб. - 11,99%** в сумме доходах (свернутых).

В комиссионных доходах Банка **46,4%** занимают доходы за кассовое обслуживание - **7,9 млн. руб.** Доходы за кассовое обслуживание, полученные от ОАО «Авиабор»- **0,560 млн. руб. или 7,1%** в данных доходах, полученные от ООО «Патриот» - **0,4 млн. руб. или 5,1%** в данных доходах.

В комиссионных доходах **37,6%** занимают доходы за расчетное обслуживание, **25,1%** занимают доходы, связанные с обслуживанием операций клиентов в ин. валюте и валютным контролем.

В расходах Банка (свернутых) **29,67% - 36,457 млн. руб.** занимают процентные расходы.

В процентных расходах **92,8% - 33,8 млн. руб.** занимают проценты, выплаченные вкладчикам - физическим лицам. Ни одному из вкладчиков не выплачено более **2,3%** от данной суммы расходов. В данных расходах выплаты юридическим лицам **7,2% - 2,6 млн. руб.**, в т.ч. из них **85,1%** - выплата по срочным депозитам юридическим лицам, в том числе **37,1%** ОАО «Канат», **14,9%** - выплаты на остатки по расчетным счетам юридическим лицам.

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

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

В 2014 году Банком были осуществлены операции со следующими группами связанных сторон.

Информация об операциях со связанными сторонами на 01.01.15

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс.руб.
1	ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	Договора об уступке права требования ссудной задолженности по кредитным договорам ООО «Птицефабрика «ВыксОВО»	6 653,62
2.	ОАО «Дзержинсктранссервис»	Предоставление кредита в сумме 3,5 млн.руб. сроком на 2,5 года по ставке 14% годовых под залог транспорта	3 500,0
3.	Елшин А.Г.	Предоставление кредита в сумме 330 тыс.руб. сроком на 3 года по ставке 16% годовых под залог транспортного средства	330,0
4.	Основной управленческий персонал	Кредитование сотрудников банка – инсайдеров	4 780,0
	ИТОГО	X	15 263,62

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.

Информация о задолженности по операциям со связанными сторонами на 01.01.15

тыс.руб.

№	Группа связанных сторон, состав	Задолженнос ть на 01.01.2015	Фактически созданный резерв на 01.01.2015	Обеспечение	Сумма доходов, полученная Банком в 2014 году от сделок со связанными сторонами
1	ОАО «Дзержинсктранссервис»	2 710	0	транспорт	521,63

2	Елшин А.Г.	297	8,91	транспорт	11,62
3	Основной управленческий персонал	4 601	252	Объекты недвижимости, транспорт	432,77
4	Группа ОАО «Агрофирма «Птицефабрика Сеймовская»	13 881	1138	Уступка права требования; кредиты работникам под поручительство работодателя	4747,89
	ИТОГО	21 489	1 398,91		5 713,91

Большой удельный вес **3,3%** в общих доходах Банка (свернутые доходы) занимают доходы, полученные от связанных сторон, такие как проценты по ссудам от группы ОАО «Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская», в т.ч. от самой фабрики по кредитным договорам, заключенным с 2013 г. – **2,7 млн. руб.**, по ссудам работникам данного предприятия - **1,6 млн. руб.**, по кредитным договорам с ООО «Птицефабрика «ВыксОВО»- **0,340 млн. руб.**,

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

Банк имеет за 2014 г. сумму расходов – проценты по вкладам физических лиц, связанных с кредитной организацией. Совокупная сумма расходов составляет менее 5% от процентных расходов, выплаченных вкладчикам Банка за год в целом.

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

Сделки по ценным бумагам со связанными с банком лицами, совершенные в 2014 году

№ п/п	Ф.И.О. акционера	Дата сделки	Вид сделки	Сумма сделки (тыс.руб.)
1	Юрицын Владимир Георгиевич	15.08.2014	первичное размещение акций банка 18 эмиссии	4 998, 3
2	Юрицына Ольга Викторовна	15.08.2014	первичное размещение акций банка 18 эмиссии	2 484, 5
3	Гераськина Ольга Павловна	19.08.2014	первичное размещение акций банка 18 эмиссии	2 017, 2
4	Клеснева Марина Александровна	19.08.2014	первичное размещение акций банка 18 эмиссии	500, 0
	Итого:			10 000, 0

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

За 2014 год Банком было предъявлен в судебные органы 1 иск о признании утратившим право пользования жилым помещением и выселении из занимаемого жилого помещения физ. лица - заемщика, ранее подписавшего с ОАО комбанк «Химик» соглашение об отступном, передав в счет погашения задолженности жилое помещение.

Решением Дзержинского городского суда от 11 декабря 2014 года иск банка удовлетворен.

Два факта возникновения правового риска по заявлениям в рамках процедуры банкротства ИП Елецкой С.Э. предъявленным к Банку:

- 1) Заявление конкурсного управляющего ИП Елецкой С.Э. к Банку о признании недействительной сделки по списанию денежных средств с расчетного счета ИП Елецкой С.Э. в пользу ОАО Комбанк

«Химик» за период с 26.03.2012 г. по 31.05.2012 г. в сумме 1 236 015,29 руб. и применении последствий ее недействительности.

Определением Арбитражного суда Нижегородской области от 24 октября 2014 года заявление оставлено без удовлетворения. Апелляционной инстанцией Определение Арбитражного суда Нижегородской области от 24 октября 2014 год оставлено без изменения.

- 2) 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.

Определением Арбитражного суда Нижегородской области от 07 июля 2014 года заявление оставлено без удовлетворения.

В настоящее время находится в стадии рассмотрения в кассационной инстанции Арбитражного суда.

ОАО Комбанк «Химик» в 2014 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 2010 года по делу №2-518/10, по иску Банка о взыскании задолженности по кредитному договору. За отчетный год погашено 43 468 рублей.
- по взысканию задолженности с Карпович Т.А. 5 047, 702 тыс. руб. согласно исполнительному листу, выданному в соответствии с решением Дзержинского городского суда от 12 февраля 2013 года о взыскании задолженности по кредитным договорам. За отчетный год погашено 48 255 руб.

Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Химик" в 2014 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 2 624, 469 тыс.руб.:

- соглашение об отступном, согласно которого заемщик-залогодатель физ. лицо взамен исполнения обязательства по кредитным договорам передал Банку жилое помещение общая площадь 58,8 кв.м., расположенное по адресу: Нижегородская область, г.Дзержинск, ул.Галкина, дом 8Б. Данное помещение Банк продал в феврале 2015 г.

5.8. 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.

Основными задачами управления рисками являются:

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала);
- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее – значимые риски), и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);
- обеспечение максимальной сохранности капитала и активов при реализации неблагоприятных для банка событий.

В ближайшей перспективе Банком запланировано создание службы управления рисками, основными задачами которой являются:

- общая координация процессов управления рисками;
- разработка методологических документов в области обеспечения процесса управления рисками;
- организация обучения работников Банка в области управления рисками;
- анализ портфеля рисков Банка и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределению ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;
- формирование сводной отчетности по рискам;
- осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками;
- подготовка и информирование Совета Банка и исполнительных органов об эффективности процесса управления рисками, а также по иным вопросам, предусмотренным политикой в области управления рисками.

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:

- утверждение допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка и контроль за выполнением данных лимитов;
- 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 выполнения 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 комплексной оценки 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 адекватных принятому риску;
- формирование качественного и достаточного обеспечения по кредитам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

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

Согласно внутренним документам Банка в области кредитной политике по управлению кредитным риском на постоянной основе проводится мониторинг показателей и лимитов по кредитному риску, определяется обобщающий показатель уровня кредитного риска, осуществляются мероприятия по его регулированию. Вопросы рассматриваются на заседаниях Правления и не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета Банка. Периодически применяется на практике методика проведения стресс-тестирования кредитного риска.

По результатам мониторинга кредитного риска в начале 2014 года уровень данного показателя определялся как «хороший», с мая месяца «удовлетворительный». Увеличилась сумма кредитов **3 категории качества**.

В конце года списана сумма безнадежной ссудной задолженности **7,915 млн. руб.** 100% за счет созданного резерва.

Банк осуществляет ежедневный расчет и контролирует выполнение обязательных нормативов.

2014 год	на	01.01.	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков (H6)	Мах 25%	24,2	24	20	24,7	20,6	22,9	24,2	24	22,9	22,9	23,4	24,1	22,8
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)	Мах 800 %	188,8	199,4	167,4	188	181,6	186,7	184,1	184,7	166,8	160,5	176,1	161,1	136,9
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9_1)	Мах 50%	11,7	11,6	9,6	9,6	9,6	10,3	10,3	10,1	9,7	2,5	2,5	2,3	1,4
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (H10_1)	Мах 3%	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3	1,3	1,2	1,4

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 2014 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За данный отчетный период не было фактов невыполнения нормативов.

2014 год		на	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Норматив мгновенной ликвидности	H2	Min 15%	62,6	40,7	48,0	26,7	38,6	44,2	46,5	44,8	38,1	47,8	37,7	51,9	69,1
Норматив текущей ликвидности	H3	Min 50%	65,2	73,8	73,5	75,3	69	76	74,7	77,5	86,9	75,2	81,8	86,4	87,4
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Max 120%	108,8	103,6	88,7	87,4	85,6	94,7	90,0	87,4	83,1	82,9	81,9	83,7	82,2

С целью управления ликвидностью в марте месяце привлекался кредит Банка России по программе рефинансирования под обеспечение нерыночных активов в сумме **50,0 млн. руб.** на срок 30 дней, кредит погашен досрочно, фактический срок использования 5 дней.

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

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в 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 изменений, происходящих на рынке. Ежемесячно формируется отчет мониторинга уровня валютного риска в банке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции. Согласно решению Правления банка совокупная стоимость торгового портфеля не должна превышать 3,0% от величины балансовых активов банка.

Валютный риск.

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

На основе методов управления валютным риском, определенных в Положении «Об организации управления рыночными рисками в 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 ОВП.

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2014 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 2014 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, ориентирована 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 2014 г. банк не имел реализованного отрицательного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы от переоценки портфеля ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2015 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 2014 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях вырос, в ин. валюте снизился. Средняя процентная ставка по кредитованию в рублях: на 01.01.14г. – **14,57%**, по состоянию на 01.01.2015 г. – **15,5%**. Средняя процентная ставка по кредитам в иностранной валюте в течение года колебалась от 11,43% до 11,8%; по состоянию на 01.01.2015 г. – **8,43%**.

В течение отчетного года Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банку России. Ставка размещения в Банке России на начало года составляла **-4,5 %** годовых, на конец года - **16%** годовых. По размещению в ОАО Сбербанк ставка составляла **5,55%** на начало и **15,92%** на конец года.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях в течение всего 2014 г. снижалась с 7,6% до 7,3%, а по состоянию на 01.01.15 г. она составила **9,9%**. Процентная ставка по депозитам юридических лиц в долларах США в течение 2014 г. составляла 3% - 3,5%. На 01.01.2015 г. депозиты в долларах США не привлекались. Депозиты в евро в 2014 г. не привлекались.

В течение 11 месяцев 2014г. средняя ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях немного снизилась, на 0,2% (с 9,3% до 9,1%). К концу года в связи со сложившейся ситуацией на банковском рынке произошел резкий рост процентных ставок по вкладам. По состоянию на 01.01.2015г. с учетом вкладов до востребования она составила **11,4%** (на 01.01.2014 г. – 9,3%); без учета вкладов до востребования – **11,8%** (на 01.01.2014г. – 9,8%).

Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте практически не менялась в отчетном периоде: по состоянию на 01.01.15г. по вкладам в долларах США: 3,5% с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.14г. – 3,7%) и 4,2% без учета вкладов «до востребования» (на 01.01.2014г.– 4,2%); по вкладам в евро: 3,1% с учетом вкладов «до востребования» (на 01.01.2014г.– 2,8%) и 3,3% без учета вкладов «до востребования» (на 01.01.2014г. – 3,2%).

В течение 2014 года на заседаниях Правления банка утверждались новые тарифы и процентные ставки по операциям банка. Рассматривались вопросы утверждения процентных ставок по кредитованию юридических лиц; по срочным вкладам физических лиц, изменения в тарифы услуг, оказываемых физическим лицам, юридическим лицам и предпринимателям.

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,
- бальный метод,
- базовый индикативный.

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

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

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

Уровень операционного риска с использованием бального метода на 01.01.2015 г. оценен в 29,03% (на 01.01.2014 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 01.01.2015 г. – 10 887 тыс. руб. (на 01.01.2014 - 9 922 тыс. руб.).

№ п/п	Показатели	2013 г.	2012 г.	2011г.
1	Чистые процентные доходы	56 299	52 432	44 557
2	Чистые непроцентные доходы	20 045	22 625	21 776
3	Чистые доходы	76 344	75 057	66 333
4	Размер операционного риска	10 887		

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

За 2014 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.

Банк проанализировал фактическое выполнение утвержденного в 2012 г «Бизнес план (стратегия) ОАО Комбанк «Химик» на 2012-2014 г.г.», основная стратегическая задача достижения капитала Банка 300,0 млн. руб. достигнута. Совет Банка рассматривает результаты намеченного развития и при необходимости вносит коррективы, как правило, в рамках намеченной стратегии формируются планы на год.

В повестку годового отчетного собрания Банка за 2014 г. включен вопрос утверждения «Бизнес плана ОАО Комбанк «Химик» на 2015 -2017 гг.».

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.

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

За 2014 год уровень правового риска признан незначительным, эффективность управления риском удовлетворительной.

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.

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соответствием внутренних документов Банка (в том числе по управлению и контролю за рисками) требованиям законодательных и нормативных актов контролирующих и надзорных органов, выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних документов Банка. Информировывает Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях и принятых мерах.

Банк осуществляет управление **риском материальной мотивации персонала** в соответствии с утвержденным Советом Банка Положением «О системе оплаты труда в ОАО Комбанк «Химик» в целях:

- повышения эффективности материальной заинтересованности работников Банка в достижении стратегических целей организации. Осознания работниками, что собственное благополучие и уверенность в завтрашнем дне зависит от финансового состояния банка, его имиджа.
- сохранения и привлечения высококвалифицированного персонала.
- снижения стимулов к принятию излишних рисков.
- создания системы положительных мотиваций как главного компонента устойчивости профессиональной деятельности в количественном и качественном аспектах.
- устранения элементов уравнительности, поощрение с учетом выполненных работ и результатов деятельности.
- исключения какой-либо дискриминации при установлении и изменении оплаты труда.

Положением «О системе оплаты труда в ОАО Комбанк «Химик» предусмотрено:

- применение корректировок нефиксированной части оплаты труда, а также отсрочек выплат не менее 40 процентов размера стимулирующих вознаграждений для работников, ответственных за принимаемые риски;
- независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, от финансового результата подразделений, принимающих риски.

Решением Совета Банка из числа членов Совета Банка назначен ответственный за подготовку решений Совета Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности, уровню принимаемых рисков.

По состоянию на 01.01.2015 года Советом Банка система организации и функционирования оплаты труда персонала в Банке признана удовлетворительной.

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

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации.

№	Среднесписочная численность	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	84	80	4	5,0
1.1	основного управленческого персонала	13	10	3	30,0
1.2.	работники, ответственные за принимаемые риски	16	13	3	23,08

За отчетный год в численности работников Банка произошли незначительные изменения, так среднесписочная численность работников увеличилась на 4 человека. Среднесписочная численность основного управленческого персонала не изменилась, но Банк скорректировал подходы отнесения сотрудников к данной группе. К управленческому персоналу за 2014 г. Банк относит: Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, его заместители, управляющий доп. офисом, главный бухгалтер доп. офиса. Кроме вышеназванных сотрудников к работникам, ответственным за принимаемые риски относятся члены кредитного комитета Банка, не входящие в основной управленческий персонал.

Информация о выплатах (вознаграждениях) сотрудникам Банка.

№	Показатели	2013г.		2014г.	
		Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
1	Общий объем выплат (вознаграждений) <i>в том числе:</i>	28 659	х	34 860	х
1.1	краткосрочные вознаграждения <i>из них:</i>	28 659	х	34 860	х
1.1.1	управленческому персоналу	13 853	48%	18 554	53%
1.1.2	работникам, ответственным за принимаемые риски	14 722	51%	19 516	56%
1.2	прочие выплаты (всего)	-	х	-	х

За отчетный период общий объем выплат (вознаграждений) увеличился на **6,201 млн. руб.**, темп роста составил 121,64%. Общий объем выплат (вознаграждений) управленческому персоналу увеличился на **4,701 млн. руб.**, рост на 33,93%.

Годовым общим собранием акционеров Банка (**протокол от 11.04.2014г №1**) было принято решение о формировании фонда в размере **6,050 млн. руб.** для выплаты членам Совета Банка и членам ревизионной комиссии. Выплаты произведены в 2014 г. полностью.

Выплаты вознаграждений после окончания трудовой деятельности (пенсии, единовременные выплаты при выходе на пенсию и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности), выплаты прочих

долгосрочных вознаграждений (отпуска и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и др.), выходных пособий управленческому персоналу в течение 2013- 2014 гг. не производились.

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

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 2014 года основных правил и процедур оплаты труда, установленных внутренними документами, при этом отмечено:

- должностные оклады выплачивались в соответствии с утвержденным Штатным расписанием по Банку;
- установленная периодичность выплат соблюдалась;
- компетенции по утверждению фонда оплаты труда, в том числе планового фонда стимулирования труда, размеров должностных окладов, выплат стимулирующего характера, а также по принятию решений о корректировании планового фонда стимулирования труда соответствовали требованиям внутренних документов;
- отсрочек нефиксированных частей оплаты труда не применялось;
- компенсации членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (за использование личного автотранспорта в служебных целях и за неиспользованное санаторно-курортное лечение) за 2014 год составили 400 тыс. руб.;
- выплат, попадающих под категорию «крупные», не осуществлялось (отнесение выплат к категории «крупные» определено Положением «О системе оплаты труда в ОАО Комбанк «Химик»);
- оклады работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, составляли не менее 50 процентов в общем объеме выплачиваемых вознаграждений;
- 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 № 1 от 11.04.2014 г.) принято решение годовые дивиденды не начислять и не выплачивать по обыкновенным именованным бездокументарным акциям банка и по привилегированным именованным бездокументарным акциям всех типов.

8. Информация о составе Совета Банка.

В течение 2014 года состав Совета Банка не изменялся.

По состоянию на 01.01.2015 года в состав Совета Банка входят следующие лица:

№ п/п	Члены Совета Банка	Является ли акционером Банка
1	Варламов Евгений Павлович	акционер
2	Королев Андрей Евгеньевич	
3	Крылова Олеся Владимировна	
4	Панин Валентин Дмитриевич	
5	Седов Леонид Константинович	акционер
6	Шаталов Олег Михайлович	акционер

№ п/п	Члены Совета Банка	Является ли акционером Банка
7	Юрицын Владимир Георгиевич	акционер
8	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 01.01.14	на 01.01.15	
1	Варламов Евгений Павлович	3,86	3,63	-0,23
2	Седов Леонид Константинович	0,02	0,02	0,00
3	Шаталов Олег Михайлович	0,25	0,10	-0,15
4	Юрицын Владимир Георгиевич	49,48	49,50	0,02
5	Юрицына Ольга Викторовна	24,98	24,98	0,00

Расчеты, представленные в таблице, 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 Варламова Е.П. и Юрицына В.Г. произошли в результате размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций 18 эмиссии, а уменьшение доли участия в уставном капитале акционера – члена Совета банка Шаталова О.М. - в результате переуступки обыкновенных акций на вторичном рынке.

Увеличение доли участия в уставном капитале банка члена Совета Юрицына В.Г. на 0,02%, а также уменьшение долей членов Совета акционеров Шаталова О.М. на 0,15% и Варламова Е.П. на 0,23%, не увеличило (уменьшило) 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., Гераськина 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 доли	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Гераськина О.П.	247	0,00	247	0,00	0	0
2	Гречиха Д.А.	8 412	0,01	8 412	0,01	0	0
3	Ивченко Т.М.	3 675	0,01	3 675	0,00	-0,01	
4	Клеснева М.А.	505 801	0,66	7 151	0,01	-0,65	
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.	38 528 288	49,95	41 027 438	49,95	0	0

Увеличение количества голосующих акций банка (в абсолютном выражении) у акционера – члена Правления банка Юрицына В.Г., произошедшее в результате приобретения им обыкновенных акций дополнительного выпуска 18 эмиссии, не повлекло увеличения доли принадлежащих ему голосующих акций (в процентном выражении) и не увеличило его влияние на решения, принимаемые Правлением Банка.

Уменьшение доли голосующих акций банка у акционера – члена Правления банка Клесневой М.А. на 0,65%, произошедшее в результате переуступки на вторичном рынке обыкновенных акций, не уменьшило ее влияние на решения, принимаемые Правлением Банка.

Председатель Правления
ОАО Комбанк «Химик»

Главный бухгалтер



В.Г.Юрицын

Д.А.Гречиха

Вышеприведенная пояснительная информация и годовой отчет рекомендован
на утверждение собранию акционеров Банка.

Протокол Правления ОАО Комбанк «Химик» № 42 от 17 апреля 2015 г.
Протокол Совета ОАО Комбанк «Химик» № 22 от 16 апреля 2015 г.