

1 . Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО Комбанк «Химик».

ОАО Коммерческий Банк «Химик» – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров от 22 апреля 2009 г. (Протокол №1), а также в соответствии с лицензиями Банка России:

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

ОАО Коммерческий банк «Химик» работает на рынке финансовых услуг с 1990 года и на сегодняшний день является универсальным кредитным институтом, приоритетным направлением деятельности которого выступает обслуживание предприятий, работающих в реальном секторе экономики. Клиентами банка являются крупные и средние предприятия города, торговые и посреднические организации, индивидуальные предприниматели и физические лица. Банк также сотрудничает с другими кредитными организациями и финансовыми учреждениями.

С каждым клиентом банк устанавливает долгосрочные партнёрские отношения. С этой целью Банк разрабатывает и предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Основными видами деятельности банка являются:

- кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты в рублях и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- валютнообменные операции;
- валютное обслуживание экспортно-импортных операций корпоративных клиентов и предпринимателей;
- операции на рынке ценных бумаг;
- обслуживание международных пластиковых карт VISA, EM/MC, UC;
- переводы физических лиц без открытия счета;
- сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В случае отзыва у Банка лицензии система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 606008 г. Дзержинск Нижегородской области ул. Урицкого, д. 10-Б.

По решению Совета Банка (Протокол № 3 от “30” июня 2004 года) создан Дополнительный офис “Володарский” ОАО Коммерческий банк “Химик”. Дополнительный офис создан в целях сокращения издержек, эффективности организационной структуры, минимизации рисков управления Банком, расширения банковских операций и услуг Банка.

Местонахождение Дополнительного офиса: 606070 Нижегородская область, Володарский район, Севернее Горьковской железной дороги, 388 км ГЖД. Первомайское отделение ОАО “Агрофирма “Птицефабрика Сеймовская”.

Дополнительный офис является внутренним структурным подразделением ОАО Комбанк “Химик” и осуществляет банковские операции, предусмотренные лицензией, выданной Центральным Банком.

По состоянию на 01 января 2013 г. численность сотрудников Банка составила 82 человека (на 01 января 2012 г. – 96 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году состояние российской экономики оставалось достаточно стабильным. Тем не менее, неустойчивая ситуация в мировой экономике, невысокий уровень деловой активности в странах - торговых партнерах сказались на условиях экономической деятельности.

В 2012 году рост производства основных видов экономической деятельности замедлился. В условиях неустойчивого состояния мировой экономики слабый внешний спрос на продукцию российского производства ограничивал темпы экономического роста.

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост этого показателя внесли оптовая и розничная торговля. Финансовая деятельность и операции с недвижимым имуществом. Производство промышленной продукции возросло на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). Более низкие по сравнению с 2011 годом показатели урожая основных сельскохозяйственных культур отразились на снижении выпуска продукции сельского хозяйства в целом.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы достиг минимальных значений за последние 20 лет и составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Уровень безработицы в 2012 году оценивается ниже долгосрочного тренда.

Основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос. Наибольший вклад в экономический рост среди элементов использования ВВП внесли расходы конечного потребления домашних хозяйств. В 2012 году они увеличились на 6,8% (в 2011 году – на 6,4%). Увеличению расходов населения на покупку товаров и оплату услуг способствовали рост доходов населения и объемов кредитования физических лиц. Реальные располагаемые доходы населения возросли на 4,4%. Повышение в конце года процентных ставок по вкладам физических лиц крупнейшими российскими банками способствовало увеличению сбережений населения во вкладах и ценных бумагах.

Таким образом, состояние спроса не оказывало повышательного воздействия на инфляцию.

В январе-мае 2012 года инфляция снижалась и составила в мае 3,6% (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). На динамику инфляции повлияли низкие темпы прироста потребительских цен на продовольственные товары. Сдерживанию инфляции в 1 полугодии 2012 года способствовал также перенос с января на 3 квартал индексации регулируемых цен и тарифов в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

С июня инфляция стала ускоряться в связи с удорожанием отдельных видов продовольствия, в первую очередь плодоовощной продукции. В 3 квартале были повышены регулируемые цены и тарифы на жилищно-коммунальные услуги. В целом в 2012 году инфляция составила 6,6% (в 2011 году – 6,1%), превысив целевой ориентир (5-6%), установленный на год в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов».

Некоторое замедление роста российской экономики в 2012 году обусловило снижение темпов роста банковских активов, в первую очередь – кредитования нефинансовых организаций.

В условиях ограниченного доступа к внешним заимствованиям российские банки в 2012 году наращивали ресурсную базу главным образом за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. В течение года поддерживался высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России и на депозиты Федерального казначейства. При этом объемы и интенсивность операций позволяли банкам эффективно управлять текущей ликвидностью. Активно развивалось кредитование физических лиц, что при некотором улучшении качества кредитного портфеля способствовало получению рекордной за всю новейшую историю прибыли банковского сектора. Это создало предпосылки для повышения капитализации кредитных организаций.

Институциональная структура финансового сектора российской экономики по итогам 2012 года включала 956 действующих кредитных организаций (по итогам 2011 года – 978).

На территории Нижегородской области на 01.01.2013 действовали:

- 11 самостоятельных кредитных организаций (на 01.01.2010 г. – 16, на 01.01.2011 – 14, на 01.01.2012 - 12) и 6 их филиалов (на 01.01.2010 г. – 31, на 01.01.2011 г. – 5, на 01.01.2012 - 8),
- 91 филиалов кредитных организаций других регионов (на 01.01.2012 г. – 89);
- 554 дополнительных офисов (на 01.01.2012 г. – 510),
- 52 кредитно-кассовых офиса (на 01.01.2012 г. – 42),
- 342 операционных касс вне кассового узла действующих кредитных организаций (на

01.01.2012 г. – 394);

- 9 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах РФ, 2 – в дальнем зарубежье.

Рынок банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2013 г. представлен 33 банковскими учреждениями (на 01.01.2012 – 27).

Кроме того, значительное количество предприятий города в том или ином виде получает необходимые банковские услуги, обслуживаясь в банковских учреждениях, представленных в г. Нижний Новгород.

3 . Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога». В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО и поправок, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора»,

усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Применение МСФО (IAS) 27 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). Применение МСФО (IAS) 28 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Применение МСФО (IFRS) 11 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Применение МСФО (IFRS) 12 не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

В мае 2012 года выпущены «Усовершенствования МСФО 2009-2011», они вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

4 . Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов/расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется

купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживание до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия,

чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным

получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и

недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного средства, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской

задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк не применяет метод эффективной ставки процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной.

Указанные выше различия будут незначительными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

- (а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств.
- (б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода.
- (в) банк не взимает комиссионные вознаграждения по данному кредиту

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: уровня финансового состояния заемщика; уровня обеспеченности кредита; качества обслуживания долга; других сведений о заемщике. При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

| Группа | Наименование | Норматив по созданию резерва, % |
|--------|--------------------------------|---------------------------------|
| 1 | Стандартные | 0 |
| 2 | Требующие повышенного внимания | 1 – 20 |

| | | |
|---|---------------|----------|
| 3 | Нестандартные | 21 – 50 |
| 4 | Сомнительные | 51 – 100 |
| 5 | Безнадежные | 100 |

Резерв на возможные потери по кредитам начисляется на амортизированную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

финансовые активы, удерживаемые до погашения,

кредиты и дебиторская задолженность,

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

средства в других банках

и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения

финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.12. Основные средства

Основные средств, приобретенные после 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект основных средств (здание банка), справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка здания банка должна производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится оценочными компаниями и признается банком в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, после анализа отчета об оценке объекта недвижимости аудитором.

Эффект от переоценки основных средств (здания) отражается в составе собственных средств банка (собственного капитала) как "Фонд переоценки основных средств".

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

| | |
|-----------------------|----------------|
| Здание | 1% в год |
| Компьютеры | 10-33,3% в год |
| Мебель и оборудование | 5-20% в год |
| Транспортные средства | 12,5-20% в год |

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, автоматизированная банковская система «Ва-Банк» – 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

4.16. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными банку, и при этом существуют подтверждения намерения банка осуществить имеющийся у него план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

Председатель Правления утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера Банк создает резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в Отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30,3727 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2011 г. – 32,1961 руб. за 1 доллар США),

40,2286 руб. за 1 евро (за 31.12.2011 г. – 41,6714 руб. за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияния применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости. И в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и выплат по отпускам – при их наступлении.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую. Вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и других стран и на счетах участников РЦ ОРЦБ (Нижегородский филиал ЗАО РП ММВБ).

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 166 835 | 157 242 |
| Депозит в Банке России | 50 000 | 100 017 |
| Наличные денежные средства | 40 013 | 36 516 |
| Корреспондентские счета других стран | 18 359 | 11 606 |
| Корреспондентские счета Российской Федерации | 7 365 | 8 963 |
| Счета участников РЦ ОРЦБ | 66 | 52 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 282 638 | 314 396 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 50 млн. рублей были размещены в Банке России сроком до востребования по эффективной ставке 4,5% (за 31.12.2011 – 4%).

| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ | 2012 | 2011 |
|--|--------------|--------------|
| ОАО «Уралсиб» | 5 030 | 5 856 |
| АКБ «Русславбанк» | 1 757 | 2 477 |
| ОАО АКБ «Саровбизнесбанк» | 489 | 493 |
| ООО КБ «Платина» | 89 | 137 |
| | 7 365 | 8 963 |

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

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

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------|----------|
| Неденежная операционная деятельность | | |
| Изменение в операционных активах | | |
| Урегулирование ссудной задолженности | 25 384 | |
| Итого неденежная операционная деятельность | 25 384 | 0 |
| Неденежная инвестиционная деятельность | | |
| Приобретение объектов инвестиционного имущества | (25 384) | |
| Итого неденежная инвестиционная деятельность | (25 384) | 0 |

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Обязательные резервы | 8 520 | 7 193 |
| Итого обязательных резервов | 8 520 | 7 193 |

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке России, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Центрального Банка России и свободное использование которых ограничено.

7. Средства в других банках

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|------|------|
| Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ | 759 | 805 |

| | | |
|--------------------------------------|------------|--------------|
| Векселя Сбербанка | 0 | 224 |
| Средства в Банке России | 15 | 0 |
| Итого средств в других банках | 774 | 1 029 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Резерв на начало года | 0 | 0 |
| Отчисления в резерв в течение года | 0 | 0 |
| Восстановление резерва в течение года | 0 | 0 |
| Итого резерв на конец года | 0 | 0 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие кредиты, в т.ч. | 585 724 | 489 862 |
| - кредиты юридическим лицам | 442 818 | 345 452 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | 44 344 | 72 215 |
| - кредиты физическим лицам | 98 562 | 71 602 |
| - ипотечные кредиты | 0 | 593 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч. | (15 888) | (12 709) |
| - кредиты юридическим лицам | (6 712) | (7 116) |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | (8 181) | (3 830) |
| - кредиты физическим лицам | (995) | (1 763) |
| - ипотечные кредиты | 0 | 0 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 569 836 | 477 153 |

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках:

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов на начало года | 12 709 | 18 423 |
| Отчисления в резерв в течение года | 31 329 | 19 768 |
| Восстановление резерва в течение года | (26 200) | (23 997) |
| Списание за счет резерва | (1 950) | (1 485) |
| Резерв под обесценение кредитов на конец года | 15 888 | 12 709 |

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. | 709 532 | 605 676 |
| Торговля | 309 384 | 320 902 |
| Производства | 234 332 | 141 716 |
| Сельское хозяйство | 75 000 | 55 119 |
| Строительство | 41 023 | 28 135 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 26 288 | 33 626 |
| Транспорт и связь | 16 705 | 23 158 |
| Прочие отрасли | 6 800 | 3 020 |
| - физическим лицам | 106 062 | 92 507 |
| Итого | 815 594 | 698 183 |

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2012 года по отраслям экономики:

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч. | 487 162 | 417 667 |
| Торговля | 207 023 | 192 526 |
| Производства | 154 381 | 111 016 |
| Сельское хозяйство | 44 700 | 30 000 |
| Строительство | 31 591 | 29 851 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 20 475 | 17 372 |
| Прочие отрасли | 14 600 | 22 939 |
| Транспорт и связь | 14 392 | 13 963 |
| - физическим лицам | 98 562 | 72 195 |
| Резерв под возможное обесценение | (15 888) | (12 709) |
| Итого | 569 836 | 477 153 |

За 31 декабря 2012 года Банк имеет 7 заемщиков (групп связанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств (капитала) банка (за 31 декабря 2011 г. – 8 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 317 259 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 259 772 тыс. руб.) или 54,2% от общего объема до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2011 г. – 53%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

| | Кредиты | | | | тыс.руб. |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|--|----------------------------|----------------|
| | Юридическим лицам | Предпринимателям | Физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Всего |
| Необеспеченные кредиты | | | 71 | | 71 |
| Кредиты обеспеченные | 442 818 | 44 344 | 98 491 | | 585 653 |
| - залогом имущества | 113 943 | | 975 | | 114 918 |
| - поручительством | 10 835 | 8 000 | 7 893 | | 26 728 |
| - поручительством и залогом имущества | 318 040 | 36 344 | 89 623 | | 444 007 |
| Итого | 442 818 | 44 344 | 98 562 | 0 | 585 724 |

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

| | Кредиты | | | | тыс.руб. |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|--|----------------------------|----------------|
| | Юридическим лицам | Предпринимателям | Физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Всего |
| Необеспеченные кредиты | 3 406 | | 121 | | 3 527 |
| Кредиты обеспеченные | 342 046 | 72 215 | 71 481 | 593 | 486 335 |
| - залогом имущества | 41 459 | | 28 | | 41 487 |
| - поручительством | 6 931 | | 10 475 | | 17 406 |
| - поручительством и залогом имущества | 293 656 | 72 215 | 60 978 | 593 | 427 442 |
| Итого | 345 452 | 72 215 | 71 602 | 593 | 489 862 |

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года на 4 054,25 тыс.руб. (за 31 декабря 2011 г. – 6 744,27 тыс.руб.).

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в главе VII «Формирование

резерва с учетом обеспечения по ссуде» Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО Комбанк «Химик».

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

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

В случае формирования по кредитному договору резерва с учетом обеспечения, в ежеквартальном профессиональном суждении, а также в суждении при первоначальном рассмотрении вопроса о выдаче кредита, эксперт указывает вид залога, категорию качества обеспечения, рыночную стоимость (стоимость обеспечения) предмета залога соответствующей категории качества, предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения, расчет минимального размера резерва по ссуде с учетом обеспечения, приводится разница между расчетным и минимальным резервом.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 г.

| | Кредиты | | | Тыс.руб. | |
|--|----------------------|----------------------|--|----------------------------------|----------------|
| | Юридическим лицам | Предпринимат елям | Физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Всего |
| 1. Текущие и индивидуально необесцененные | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 182 080 | | | | 182 080 |
| - крупные новые заемщики | 14 700 | | | | 14 700 |
| - кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства | 311 807 | 6 108 | | | 317 915 |
| - кредиты, пересмотренные в 2012 году (т.е. реструктурированные) | | | | | 0 |
| Итого текущих и необесцененных | 230 309 | 6 108 | 32 872 | 0 | 269 289 |
| 2. Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - просроченные до 180 дней | | 7 850 | | | |
| - просроченные свыше 180 дней | | | | | |
| Итого индивидуально обесцененных | 212 509 | 36 963 | 30 181 | 0 | 279 653 |
| 3. Общая сумма кредитов до вычета резерва | 442 818 | 44 344 | 98 562 | 0 | 585 724 |
| Резерв под обесценение кредитов | (6 712) | (8 181) | (995) | 0 | (15 888) |
| Итого кредитов | 436 106 | 36 163 | 97 567 | 0 | 569 836 |

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 г.

| | Кредиты | | | Тыс.руб. | |
|--|----------------------|----------------------|--|----------------------------------|---------|
| | Юридическим лицам | Предпринимат елям | Физическим лицам – потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Всего |
| 1. Текущие и индивидуально необесцененные | | | | | |
| - крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 130 629 | | | | 130 629 |

| | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| - крупные новые заемщики | | | | | |
| - кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства | 167 331 | 7 028 | | | 174 359 |
| - кредиты, пересмотренные в 2011 году (т.е. реструктурированные) | 6 298 | | | | 6 298 |
| Итого текущих и необесцененных | 244 762 | 7 029 | 24 170 | 593 | 276 554 |
| 2. Индивидуально обесцененные кредиты | | | | | |
| - просроченные до 180 дней | 1385 | | | | 1385 |
| - просроченные свыше 180 дней | | | | | |
| Итого индивидуально обесцененных | 100 690 | 62 245 | 14 237 | 0 | 177 172 |
| 3. Общая сумма кредитов до вычета резерва | 345 452 | 72 216 | 71 601 | 593 | 489 862 |
| Резерв под обесценение кредитов | (7 117) | (3 830) | (1 763) | 0 | (12 709) |
| Итого кредитов | 338 335 | 68 386 | 69 838 | 593 | 477 153 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 24.

9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|----------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 0 | 0 |
| Приобретения | 25 384 | 0 |
| Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости | (25) | 0 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 25 359 | 0 |

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Оценка нежилого помещения, расположенного в г.Нижний Новгород, подтверждена ООО «Агенство Оценки» в сумме 10009 тыс.руб.

Оценка здания и земельного участка, расположенного в г.Дзержинск, подтверждена ООО «Центр экспертизы и оценки» в сумме 15350 тыс.руб.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

| | 2012 | 2011 |
|---|------|------|
| Арендный доход | 265 | 0 |
| Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход | 130 | 0 |

10. Основные средства и нематериальные активы

Для целей составления финансовой отчетности стоимость основных средств была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

| | Объекты недвижимого имущества | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Итого основных средств | Нематериальные активы | Итого |
|--|-------------------------------------|--------------|--|------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 01 января 2011 года | 128 833 | 703 | 1 400 | 834 | 131 770 | 355 | 132 125 |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2011 г. | 142 146 | 1 446 | 7 430 | 2 553 | 153 575 | 852 | 154 427 |
| Поступления | | 254 | 293 | 1 731 | 2 278 | 132 | 2 410 |
| Выбытия | 8 015 | 199 | 38 | | 8 252 | 220 | 8 472 |
| Переоценка ОС | 134 131 | 1 501 | 7 685 | 4 284 | 147 601 | 764 | 148 365 |
| Стоимость за 31 декабря 2011 года | 13 313 | 743 | 6 030 | 1 719 | 21 805 | 497 | 22 302 |
| Накопленная амортизация на 01 января 2011 г. | 1 323 | 198 | 474 | 324 | 2 319 | 237 | 2 556 |
| Амортизационные отчисления | 120 | 196 | 4 | | 320 | 220 | 540 |
| Выбытия | 14 516 | 745 | 6 500 | 2 043 | 23 804 | 514 | 24 318 |
| Переоценка ОС | 119 615 | 756 | 1 185 | 2 241 | 123 797 | 250 | 124 047 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 г. | 128 833 | 703 | 1 400 | 834 | 131 770 | 355 | 132 125 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 142 146 | 1 446 | 7 430 | 2 553 | 153 575 | 852 | 154 427 |
| Остаточная стоимость на 01 января 2012 года | 119 615 | 756 | 1 185 | 2 241 | 123 797 | 250 | 124 047 |
| Первоначальная стоимость на 01 января 2012 г. | 134 131 | 1 501 | 7 685 | 4 284 | 147 601 | 764 | 148 365 |
| Поступления | | | 117 | 21 | 138 | 892 | 1 030 |
| Выбытия | | | | 174 | 174 | 203 | 377 |
| Стоимость за 31 декабря 2012 года | 134 131 | 1 501 | 7 802 | 4 132 | 147 565 | 1453 | 149 018 |
| Накопленная амортизация на 01 января 2012 г. | 14 516 | 745 | 6 500 | 2 043 | 23 804 | 514 | 24 318 |
| Амортизационные отчисления | 1 323 | 198 | 409 | 502 | 2 432 | 331 | 2 763 |
| Выбытия | | | | 174 | 174 | 203 | 377 |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2012 г. | 15 839 | 943 | 6 909 | 2 371 | 26 062 | 642 | 26 704 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 118 292 | 558 | 893 | 1760 | 121 503 | 811 | 122 314 |

Здание Банка было оценено по состоянию на 01.01.2011 года независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. См. примечание 15.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|--|-------|--------|
| Расчеты по долевого участию в строительстве | 9 483 | 10 645 |
| Дебиторская задолженность за реализованное имущество банка | 1 409 | 4 229 |
| Незавершенные расчеты и требования по операциям, совершаемым с использованием платежных карт | 965 | 992 |
| Авансовые платежи | 389 | 530 |

| | | |
|---------------------------------------|--------------|---------------|
| Запасные части, материалы и инвентарь | 227 | 176 |
| Прочие | 2 | 2 |
| За вычетом резерва | (3 792) | (3 355) |
| Итого прочих активов | 8 683 | 13 219 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Резерв на начало года | 3355 | 2 712 |
| Отчисления в резерв в течение года | 443 | 1 022 |
| Восстановление резерва в течение года | (4) | (366) |
| Списано за счет резерва | (2) | (13) |
| Итого резерв на конец года | 3 792 | 3 355 |

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 24.

12. Средства других банков

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|-------------|
| Средства, привлеченные от Банка России | 15 022 | 0 |
| Корреспондентский счет АКБ «Финарс Банк» (ЗАО) | 1 138 | 0 |
| Итого | 16 160 | 0 |

13. Средства клиентов

| | 2012 | 2011 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 349 241 | 325 953 |
| Срочные депозиты | 56 975 | 65 119 |
| Физические лица | | |
| Срочные вклады | 342 024 | 294 124 |
| Вклады до востребования | 15 129 | 23 893 |
| Средства на пластиковых картах | 9 482 | 10 949 |
| Денежные переводы | 23 | 24 |
| Итого средств клиентов | 772 874 | 720 062 |

За 31 декабря 2012 г. Банк имеет 4 клиента (за 31 декабря 2011 г. – 3 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 267 575 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 204 216 тыс. руб.), что составляет 34,6% (за 31 декабря 2011 г. – 28,4%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 24.

14. Прочие обязательства

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Налог на имущество | 820 | 610 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками | 459 | 426 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 398 | 704 |
| Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов» | 343 | 336 |
| Налог на землю | 147 | 134 |
| Расчеты с акционерами по дивидендам | 48 | 70 |
| НДС | 35 | 44 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 19 | 45 |
| Налог за загрязнение окружающей среды | 8 | 13 |
| Транспортный налог | 5 | 6 |
| Подоходный налог | 0 | 2 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 2 282 | 2 390 |

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Резерв на начало года | 704 | 324 |
| Отчисления в резерв в течение года | 7 752 | 2 456 |
| Восстановление резерва в течение года | (8 058) | (2 076) |
| Итого резерв на конец года | 398 | 704 |

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 24.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

| | номинал, рубли | кол-во, штук | | | Гарант. размер годового дивиденда (%) | Сумма, с коррект. с учетом инфляции, тыс.руб. | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|--|----------------|----------------|
| | | За 31.12.2012 | За 31.12.2011 | За 31.12.2010 | | За 31.12.2012 | За 31.12.2011 | За 31.12.2010 |
| Обыкновенные акции | 1 | 62 070 000 | 62 070 000 | 62 070 000 | | 247 549 | 247 549 | 247 549 |
| Привилегированные акции рег. № 20101114В | 10 | 5 000 | 5 000 | 5 000 | 250 | 3 784 | 3 784 | 3 784 |
| Привилегированные акции рег. № 20201114В | 13 | 10 000 | 10 000 | 10 000 | 100 | 3 920 | 3 920 | 3 920 |
| Привилегированные акции рег. № 20301114В | 20 | 30 000 | 30 000 | 30 000 | 50 | 4 663 | 4 663 | 4 663 |
| Привилегированные акции рег. № 20401114В | 20 | 12 500 | 12 500 | 12 500 | 10 | 1 059 | 1 059 | 1 059 |
| Итого: | | 62 127 500 | 62 127 500 | 62 127 500 | | 260 975 | 260 975 | 260 975 |

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

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

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

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных и привилегированных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года (см. таблицу выше).

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

Для целей составления финансовой отчетности эмиссионный доход был пересчитан с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Таким образом, эмиссионный доход за 31 декабря 2012 года составил 29 339 тыс.руб.

16. Фонд переоценки основных средств

По состоянию на 01.01.2011 г. ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, которая составила 120 338,2 тыс.руб. Таким образом, переоценка основных средств

(здания банка) составила 70 863 тыс.руб.

Балансовая стоимость – 78 341 тыс.руб.

Амортизация - 7 478 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2012 г. составил 89 310 тыс.руб. (за 31.12.2011 – 89 310 тыс.руб.)

17. Процентные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 77 031 | 71 729 |
| Средства, размещенные в Банке России | 4 848 | 1 115 |
| Прочие | 417 | 320 |
| Корреспондентские счета в других банках | 25 | 20 |
| Средства в других банках | 7 | 24 |
| Итого процентных доходов | 82 328 | 73 208 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 24 996 | 23 887 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 4 487 | 4 875 |
| Текущие/расчетные счета | 1 091 | 652 |
| Карточные счета физических лиц | 43 | 38 |
| Прочие | 22 | 12 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | 0 | 138 |
| Итого процентных расходов | 30 639 | 29 602 |
| Чистые процентные доходы | 51 689 | 43 606 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по кассовым операциям | 11 489 | 11 601 |
| Комиссии по расчетным операциям | 8 019 | 7 761 |
| Комиссии по выданным гарантиям | 1 678 | 455 |
| Комиссия за переводы | 885 | 938 |
| Комиссия за пролонгацию | 683 | 481 |
| Комиссия по другим операциям | 402 | 369 |
| Итого комиссионных доходов | 23 156 | 21 605 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 2 088 | 2 160 |
| Комиссия за переводы | 481 | 467 |
| Комиссия по операциям инкассации | 458 | 459 |
| Комиссия по кассовым операциям | 191 | 233 |
| Прочие | 45 | 30 |
| Итого комиссионных расходов | 3 263 | 3 349 |
| Чистые комиссионные доходы | 19 893 | 18 256 |

19. Прочие операционные доходы

| | 2012 | 2011 |
|--|------------|--------------|
| Аренда помещений | 265 | 571 |
| Другие доходы | 161 | 178 |
| Пользование индивидуальными сейфами | 38 | 29 |
| Реализация (выбытие) имущества | 0 | 254 |
| Итого прочих операционных доходов | 464 | 1 032 |

20. Административные и прочие операционные расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала и подготовку кадров | 33 410 | 38 138 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 3 383 | 3 410 |
| Ремонт и содержание ОС | 2 693 | 2 335 |
| Амортизация основных средств | 2 432 | 2 319 |
| Тех. поддержка программных комплексов | 2 076 | 2 127 |
| Охрана | 1 520 | 1 322 |
| Взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 1 357 | 1 350 |
| Услуги связи | 1 158 | 1 257 |
| Вознаграждение членам Совета Банка и ревизионной комиссии | 1 000 | 1 000 |
| Прочие расходы | 968 | 251 |
| Канцелярские и типографские расходы | 724 | 608 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 667 | 574 |
| Материалы и предметы | 483 | 290 |
| Амортизация нематериальных активов | 331 | 237 |
| Аренда | 241 | 149 |
| Аудит | 220 | 220 |
| Реклама | 105 | 41 |
| Изготовление пластиковых карт | 79 | 102 |
| Расходы по периодическим изданиям | 56 | 69 |
| Благотворительность | 30 | 132 |
| Штрафы, пени | 1 | 25 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | 52 934 | 55 956 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в:

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2012 г. в размере 618 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 609 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2012 г. в размере 5 010 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 4 970 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2012 г. в размере 997 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г. – 972 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году по сравнению с 2011 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательства/требования по налогу на прибыль представлены следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|--|-------------|-------------|
| Текущие требования по налогу на прибыль | 0 | 6 |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 21 | 0 |
| Изменения отложенного налогообложения | 0 | 0 |
| Текущие обязательства / требования по налогу на прибыль | 21 | 6 |

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|--|------------|------------|
| Отложенный налоговый актив | | |
| Наращенные доходы и расходы | 113 | 149 |
| Расходы от переоценки ЦБ | 0 | 0 |
| Операционные расходы | 503 | 536 |
| Итого отложенный налоговый актив | 616 | 685 |
| Отложенное налоговое обязательство | | |
| Доходы от переоценки ЦБ | 0 | 0 |
| Операционные доходы | 0 | 25 |
| Итого отложенное налоговое обязательство | 0 | 25 |
| Чистые отложенные налоговые активы (обязательства) | 616 | 660 |
| Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 % | 123 | 132 |
| За вычетом оценочного резерва | (123) | (132) |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 0 | 0 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлено ниже:

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения по МСФО | 15 973 | 13 526 |
| Установленная законом ставка налога | 20% | 20% |
| Налог по установленной ставке | 3 195 | 2 705 |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 1 229 | 784 |
| Изменение в оценочных резервах | (647) | (220) |
| Расходы по налогу на прибыль | 3 777 | 3 269 |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 3 777 | 3 269 |
| (Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 3 777 | 3 269 |

22. Дивиденды

| | 2012 | | 2011 | |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| | По обыкновенным акциям | По привилегирова нным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегирован- ным акциям |
| Дивиденды объявленные | 0 | 0 | 3 724 | 580 |
| Дивиденды выплаченные | 0 | 0 | 3 702 | 580 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка за 2012 год к распределению составила 22131 тыс.руб., из них за 2012 г. - 12 250 тыс.руб., 9 881 тыс.руб. – прошлых лет (2011 г. - 10 581 тыс. руб., из них 9 431 тыс.руб. – за 2011 год, 1 150 тыс.руб. – прошлых лет).

При этом не менее 0,5% от чистой прибыли подлежит отчислению из нераспределенной прибыли в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2012 г. в резервный фонд Банка направлено 700 тыс. руб. (2011 г.: 134 тыс.руб.).

Всего нераспределенная прибыль Банка за 31 декабря 2012 г составила 30 817 тыс. рублей (2011 г. – 22 086 тыс. рублей) и резервный фонд – 4 101 тыс.руб. (2011 г. – 3 401 тыс.руб.).

23. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка за 31 декабря 2012 г. и за 31 декабря 2011 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, включающий в себя валютный риск и риск процентных ставок, а также риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка несет ответственность на надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В

Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка.

Система управления рисками представляет собой, определенный настоящим Положением, регламент работы, направленный на контроль за уровнем банковских рисков, и включающий в себя:

- определение подразделений ответственных за контроль различных видов риска и их уровня; взаимодействие этих подразделений;
- перечень мероприятий, необходимых для определения текущего уровня риска; периодичность проведения этих мероприятий;
- перечень и формы отчетности, информационные и аналитические методы необходимые для принятия решения о текущем уровне риска и прогнозировании уровня риска в будущем.

В Банке проводится стресс-тестирование не реже одного раза в год согласно «Порядку проведения стресс-тестирования в ОАО Комбанк «Химик». Результаты стресс-тестов рассматриваются на заседаниях Правления Банка и доводятся до сведения Совета Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком Банка. В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика, риск кредитного портфеля, риск предоставления крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

ОАО Комбанк «Химик» осуществляет кредитование, выдачу банковских гарантий, в рублях РФ и иностранных валютах юридическим лицам (в том числе кредитным организациям), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, учет векселей, авалирование векселей как в отношении резидентов РФ, так и нерезидентов РФ, различных форм собственности и различного юридического/гражданско-правового статуса на принципах срочности, платности и возвратности.

Банк производит кредитование в различных формах, в зависимости от схемы кредитования, характера сделки, желания заемщика и возможностей банка. По отдельным целевым видам и программам кредитования банк разрабатывает отдельные регламенты по порядку работы с данными кредитами.

В рамках системы внутреннего контроля банк устанавливает особый контроль по крупным ссудам (более 5% от капитала банка), предоставленным одному заемщику или группе связанных заемщиков, связанных с банком лиц. Особый контроль производится за соблюдением регламентов и процедуры согласования выдачи кредита, оформления лицам, связанным с банком и инсайдерам.

Качество кредитного портфеля характеризуется размером (удельным весом) сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд, в том числе просроченных ссуд, списанных ссуд за счет созданного резерва.

Политика банка направлена на сокращение доли нестандартных кредитов в пользу стандартных. Для этого необходимо выявлять проблемы у заемщика на ранней стадии развития негативной ситуации, увеличить интенсивность наблюдения за ссудой после выявления первых признаков ее ухудшения.

Банк осуществляет постоянный контроль за качеством кредитного портфеля, выявляя факторы кредитного риска и учитывая их при оценке кредитного риска:

- ухудшение финансового положения заемщика;
- возникновение отраслевых и иных существенных видов риска в деятельности заемщиков;
- нецелевое использование кредитных средств;
- соответствие созданного резерва по ссуде степени фактического риска.

Банк определяет виды кредитного риска, вырабатывает методы управления кредитным риском и направляет свою деятельность на его минимизацию.

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском. В целях минимизации кредитного риска в Банке действует Положение «О порядке формирования резерва на

возможные потери по ссудам», «Положение о кредитной политике ОАО Комбанк «Химик» и Положение «Об организации управления кредитным риском в ОАО Комбанк «Химик». В 2012г. в данные положения были внесены изменения и дополнения.

Определяющим фактором кредитной политики банка является ориентация на удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при самом широком выборе форм и методов предоставления видов кредитования (кредитных продуктов) при одновременном снижении рисков непогашения основной суммы задолженности и процентов по ней. Размещение средств производится осторожно и взвешенно, опираясь, в первую очередь, на надежность и возвратность вложений. Предпочтение при рассмотрении кредитных заявок отдается клиентам банка, имеющим положительную кредитную историю.

Полномочия принятия решений по вопросам кредитования и управления кредитным риском организованы таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка.

В функции Правления Банка и кредитного комитета входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика утверждается Советом Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- цели, приоритеты банка в области размещения кредитных ресурсов;
- средства и методы их реализации;
- принципы, порядок организации и контроля кредитных операций.

В направлении по уменьшению кредитного риска банк стремится как можно больше выработать стандартов в документах и регламентах по рассмотрению заявок заемщиков, процедурам по выдачи кредитов. Банк постоянно разрабатывает и совершенствует стандарты договоров, оформляемых при кредитовании.

Особое внимание и контроль, в том числе со стороны руководства банка и юридической службы, уделяется соблюдению процедуры подготовки к выдаче кредитов новым заемщикам, заемщикам, ссуды которых относятся к крупным, а также заемщикам взаимосвязанным с банком, решения принимаются Советом Банка.

При этом принимаются все возможные меры по снижению кредитного риска. Пристальный контроль осуществляется в течение всего срока кредитования. Контролируется выполнение норматива выдачи кредита на одного заемщика.

Кредитование заемщиков осуществляется преимущественно под обеспечение в соответствии с ГК РФ. Залог носит обеспечительный, дополнительный характер для снижения кредитных рисков по отношению к основному обязательству заемщика. Как правило, Банк осуществляет кредитование заемщиков на принципах обеспеченности 100% основного долга заемщиков перед Банком и процентов за пользование кредитом на основе отдельно заключаемых договоров/соглашений, оформленных согласно требованиям действующего законодательства. Одним из условий предоставления кредита является наличие у заемщика обеспечения исполнения кредитных обязательств по договору, свободное от обременения третьей стороной. Предпочтение при кредитовании отдается тем заемщикам, которые предоставляют залог ликвидного имущества, застрахованного в пользу банка от рисков утраты (гибели), недостачи и повреждения на весь срок кредитования. В качестве залога банк может принимать имущество, принадлежащее как заемщику, так и третьему лицу.

Обеспечением по кредитам могут выступать

- Полное обеспечение в денежной форме:
 - заклад депозитного сертификата, векселя банка,
 - наличие у заемщика оборота денежных средств в расчетах, среднесрочных остатков на расчетном счете в сумме, определенной банком,
 - поступление денежных средств по государственным контрактам предприятий, исполнение которых обеспечено государственным финансированием и другими целевыми программами из бюджетов исполнительной власти
- имущество :
 - недвижимость - земельные участки, производственные, складские и офисные помещения, дома, нежилые и жилые помещения, квартиры и т. д.
 - оборудование различного вида
 - самоходные и несамоходные транспортные средства, воздушные, морские и речные суда, суда внутреннего плавания
 - запасы и затраты незавершенного производства

производственные и товарно-материальные запасы
товары в обороте или переработке
животные и птица на откорме
ценные бумаги, векселя
валютные ценности
имущественные права и доли
требования, которые возникнут в будущем при определении размера обеспечения залогом таких требований

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Заместителем Председателя Правления банка по вопросам кредитования на основании информации отдела отчетности: отчетных форм, показателей, на постоянной основе - ежемесячно проводится мониторинг уровня кредитного риска. На заседаниях Правления банка рассматривается уровень оценки кредитного риска и факторы, оказывающие влияние на него. В 2012 г. уровень кредитного риска оценивался как «хороший». Отчеты об уровне кредитного риска рассматривались в 2012 г. на заседаниях Совета банка.

В 2012 г. также приняты дополнения и изменения к Положению «О правилах кредитования юридических лиц» и Положению «О правилах кредитования физических лиц».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска процентных ставок. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Риски потери по балансовым и внебалансовым счетам, связанные с движением рыночных цен, возникают при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг (долговые инструменты, акции корпоративных клиентов, акции ведущих российских эмитентов), сделок на валютном рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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 новой редакции в 2009 году с изменениями от 16.06.2010 г., а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на финансовое положение и потоки денежных средств.

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 года рассматривались вопросы фактического валютного риска при изменении курса иностранных валют. ОАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска.

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2012 г.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Тыс.руб. Итого |
|---|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 257 258 | 19 496 | 5 884 | 282 638 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 520 | - | - | 8 520 |
| Средства в других банках | 15 | 759 | - | 774 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 562 571 | 7 265 | - | 569 836 |
| Инвестиционное имущество | 25 359 | - | - | 25 359 |
| Основные средства | 121 503 | - | - | 121 503 |
| Нематериальные активы | 811 | - | - | 811 |
| Прочие активы | 8 514 | 159 | 10 | 8 683 |
| Итого активов | 984 551 | 27 679 | 5 894 | 1 018 124 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 16 160 | - | - | 16 160 |
| Средства клиентов | 739 816 | 27 572 | 5 486 | 772 874 |
| Прочие обязательства | 2 282 | - | - | 2 282 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 21 | - | - | 21 |
| Итого обязательств | 758 279 | 27 572 | 5 486 | 791 337 |
| Чистая балансовая позиция | | 107 | 408 | |

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2011 г.

| | Рубли | Доллары США | Евро | Тыс.руб. Итого |
|---|----------------|----------------|---------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 291 699 | 17 379 | 5 318 | 314 396 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 7 193 | - | - | 7 193 |
| Средства в других банках | 224 | 805 | - | 1 029 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 444 153 | 23 220 | 9 780 | 477 153 |
| Основные средства | 123 797 | - | - | 123 797 |
| Нематериальные активы | 250 | - | - | 250 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 6 | - | - | 6 |
| Прочие активы | 13 219 | - | - | 13 219 |
| Итого активов | 880 541 | 41 404 | 15 098 | 973 043 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 670 985 | 41 051 | 8 026 | 720 062 |
| Прочие обязательства | 2 370 | 20 | - | 2 390 |
| Итого обязательств | 673 355 | 41 071 | 8 026 | 722 452 |
| Чистая балансовая позиция | | 333 | 7072 | |

Отрицательные финансовые последствия от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2012 год банк составили 208 тыс. руб., положительная переоценка ин. валюты 60,467 млн. руб., отрицательная переоценка ин. валюты 60,675 млн. руб.

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2012 г. проведена самооценка организации управления валютным риском в соответствии с «Методикой проведения проверок и самооценок службой внутреннего контроля в ОАО Комбанк «Химик». Организация управления валютным риском в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 августа 2012 г. оценена как соответствующая удовлетворительной оценке.

Риск процентных ставок

Риск процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок.

Этот риск находит свое отражение в получаемых Банком доходах и в стоимости активов,

обязательств и внебалансовых статей. Риск процентных ставок проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

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

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. 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.

За 2012 г. уровень процентных ставок по кредитам в рублях постепенно снижался.

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в рублях за 2012 год осталась неизменной. Процентная ставка по депозитам юридических лиц в долларах США в течение 2012 г. росла и составила на начало года - 3,8%, на отчетную дату – 4,3%. В евро депозиты не привлекались.

Средняя ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях в течение всего 2012 года росла. Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте практически не менялась в течение отчетного периода.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

| | 2012 | | | 2011 | | |
|---|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты (депозит в Банке России) | 4,5 | 0 | 0 | 4,0 | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 0 | - | 29,8 | 0 | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14,9 | 12,0 | 0 | 15,6 | 12,4 | 9,0 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7,75 | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов – вклады физических лиц | 9 | 3,5 | 2,8 | 7,5 | 3,4 | 2,9 |
| Средства клиентов – депозиты юридических лиц | 8,2 | 4,3 | - | 8,2 | 3,8 | - |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2012 г. проведена самооценка организации управления процентным риском в соответствии с «Методикой проведения проверок и самооценок службой внутреннего контроля в ОАО Комбанк «Химик». Организация управления процентным риском в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 июня 2012 г. оценена как соответствующая удовлетворительной оценке.

Концентрация прочих рисков

Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- Норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25% от суммы капитала. За 31 декабря

2012 года данный норматив составил 23,1% (за 31 декабря 2011 года – 23,5%).

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков более 5% от капитала (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800% от суммы капитала. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 176,4% (за 31 декабря 2011 года – 150,5%).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов физических и юридических лиц, а также, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В Банке существует группа по управлению ликвидностью. Для выполнения комплексного анализа структуры и динамики активных и пассивных операций Банка, их согласованности и доходности, оценки эффективности привлечения и размещения средств Группа осуществляет:

- оценку платежеспособности, контроль достаточности капитала банка;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности банка;
- оценку прироста объемов ссудной задолженности и сроков размещения;
- оценку структуры средств, привлеченных во вклады и депозиты, определение наиболее выгодного срока привлечения;
- оценку риска по операциям с ценными бумагами;
- анализ эффективности размещения привлеченных средств;
- составление краткосрочного, текущего и долгосрочного прогнозов ликвидности;
- разработку мероприятий по восстановлению ликвидности (конкретные меры, сроки и исполнители).

Вопрос управления ликвидностью занимает в деятельности банка приоритетное значение.

Управление ликвидностью осуществляется согласно нормативным актам Банка России, документам Базельского комитета по банковскому надзору и утвержденной «Стратегии управления ликвидностью в ОАО Комбанк «Химик».

В 2012 г. на регулярной основе проводилось стресс-тестирование риска потерь ликвидности. Результаты показали, что при сформированном запасе ликвидности банк сохранит свое стабильное положение на банковском рынке в предполагаемых стрессовых ситуациях.

В банке разработан «План действий ОАО Комбанк «Химик» в случае возникновения кризиса ликвидности».

В 2012 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности. Средства размещались в депозиты Банка России в течение всего года.

В течение 2012 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2012 год не было фактов невыполнения нормативов.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 72,5% (За 31 декабря 2011 года – 85,7%).

- Норматив текущей ликвидности НЗ (min 50%). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,5% (За 31 декабря 2011 года – 86,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,4% (За 31 декабря 2011 года – 85,6%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 16 160 | | | | 16 160 |
| Средства клиентов – физических лиц | 51 330 | 159 773 | 105 505 | 50 028 | 366 636 |
| Средства клиентов – прочие | 350 263 | 52 330 | 3 645 | - | 406 238 |
| Неиспользованные кредитные линии и гарантии | 65 588 | - | - | - | 65 588 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 483 341 | 212 103 | 109 150 | 50 028 | 854 622 |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов – физических лиц | 62 228 | 134 882 | 115 508 | 16 372 | 328 990 |
| Средства клиентов – прочие | 335 399 | 32 679 | 12 994 | 10 000 | 391 072 |
| Неиспользованные кредитные линии и гарантии | 50 262 | - | - | - | 50 262 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 447 889 | 167 561 | 128 502 | 26 372 | 770 324 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс.руб.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|---|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 282 638 | - | - | - | 282 638 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 520 | - | - | - | 8 520 |
| Средства в других банках | 774 | - | - | - | 774 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 732 | 114 619 | 188 199 | 264 286 | 569 836 |
| Итого финансовых активов | 294 664 | 114 619 | 188 199 | 264 286 | 861 768 |

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 16 160 | - | - | - | 16 160 |
| Средства клиентов | 401 593 | 212 103 | 109 150 | 50 028 | 772 874 |
| Итого финансовых обязательств | 417 753 | 212 103 | 109 150 | 50 028 | 789 034 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (123 089) | (97 484) | 79 049 | 214 258 | 72 734 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (123 089) | (220 573) | (141 524) | 72 734 | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 314 396 | - | - | - | 314 396 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 7 193 | - | - | - | 7 193 |
| Средства в других банках | 1 029 | - | - | - | 1 029 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 31 872 | 114 083 | 133 330 | 197 868 | 477 153 |
| Итого финансовых активов | 354 490 | 114 083 | 133 330 | 197 868 | 799 771 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 397 627 | 167 561 | 128 502 | 26 372 | 720 062 |
| Итого финансовых обязательств | 397 627 | 167 561 | 128 502 | 26 372 | 720 062 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (43 137) | (53 478) | 4 828 | 171 496 | 79 709 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года | (43 137) | (96 615) | (91 787) | 79 709 | |

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их гашения, являются важными для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов физических лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства, внутренних нормативов и положений Банка; несоответствия характеру и объемам деятельности Банка процедур проведения банковских операций и других сделок; нарушения служащими Банка внутренних порядков и Положений; нарушения иными лицами (юридическими, физическими) процедур проведения банковских

операций или сделок вследствие непреднамеренных, умышленных действий или бездействия; недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических систем или их нарушений функционирования; воздействия внешних событий.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Цель управления операционным риском – обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов Банка, технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Управление операционным риском в банке состоит из предупреждения, выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура с распределением полномочий;
- должностные инструкции сотрудников;
- внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения операций;

и осуществляются:

- курирование отделов;
- лимитирование операций;
- проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил руководителями отделов, службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;
- последующий контроль и самоконтроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- обновление вычислительной техники;
- ведение и анализ информационной базы по выявленным фактам операционного риска;
- создание карты операционных рисков.

Совет Банка (Протокол №14 от 25.10.2011 г.) утвердил в новой редакции «Положение об организации управления операционным риском».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

В целях избежания данного вида риска и его минимизации отдел отчетности банка осуществляет ежемесячный сбор информации по фактам операционного риска с целью выявления причин и обстоятельств их возникновения, а также для принятия мер по их недопущению. Внутри каждого структурного подразделения банка накапливается информационно-статистическая база по видам операционного риска.

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. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам возникновения.

Банк регулярно проводит обучение сотрудников.

Стресс-тестирование по операционному риску в Банке проводится не реже одного раза в год согласно Порядку проведения стресс-тестирования в ОАО Комбанк «Химик».

Уровень операционного риска с использованием бального метода оценен в 29,03% при максимально допустимом 50%. За 2012 г. уровень ОР повысился на 0,64 %.

Ниже приведена таблица расчета требований на капитал на покрытие операционного риска по базовому индикативному подходу.

| | Параметры | 2012 | 2011 | 2010 |
|---|--|--------|--------|--------|
| 1 | Валовой доход | 73 660 | 64 422 | 55 551 |
| 2 | Совокупный среднегодовой валовой доход | 64 544 | | |
| 3 | Коэффициент α | 15 % | | |
| 4 | Требования к капиталу на операционный риск | 9 682 | | |

Правовой риск

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены внутренними документами Банка, в частности Положением «О правовых рисках 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 заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

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.

За 2012 г. зафиксировано 3 факта возникновения правового риска. Банком было предъявлено в судебные органы 2 иска на общую сумму 10 079 912,90 рублей (по фактам неисполнения обязательств по кредитным договорам). По состоянию на 31.12.2012 г. по 1-му предъявленному Банком иску на общую сумму 2 081 521,69 рублей вынесено решение суда об удовлетворении исковых требований Банка в полном объеме.

Материал по судебному делу на сумму 7 998 391,21 руб. был направлен в полицию для возбуждения уголовного дела.

1 факт правового риска – нарушения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права. Выявленные Государственной инспекцией труда в Нижегородской области в ходе проведения проверки Банка. По результатам проведенной проверки Государственной инспекцией труда в Нижегородской области было вынесено предписание от 06 апреля 2012 г. об устранении выявленных нарушений трудового законодательства.

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2012 г. проведена самооценка организации управления правовым риском в соответствии с «Методикой проведения проверок и самооценок службой внутреннего контроля в ОАО Комбанк «Химик». Организация управления правовым риском в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 октября 2012 г. оценена как соответствующая удовлетворительной оценке.

Риск потери деловой репутации

Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Методы управления риском потери деловой репутации и пути его уменьшения определены внутренними документами Банка, в частности Положением «О риске потери деловой репутации ОАО Комбанк «Химик».

В банке существует документ, регламентирующий перечень отчетности и другой информации, составляемой подразделениями ОАО Комбанк «Химик», для внешних и внутренних пользователей.

В целях минимизации риска потери деловой репутации разработаны внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников. Проводится идентификация и изучение клиентов Банка с соблюдением принципов «Знай своего клиента», подбор и

расстановка кадров осуществляется в соответствии с принципом «Знай своего сотрудника». Ответственный сотрудник ведет аналитическую базу данных о возникших случаях риска потери деловой репутации и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления, регулярно доводит результаты анализа до органов управления Банка.

Лучшее подтверждение репутации банка – выполнение всех своих обязательств перед клиентами.

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2012 г. проведена самооценка организации управления риском потери деловой репутации в соответствии с «Методикой проведения проверок и самооценок службой внутреннего контроля в ОАО Комбанк «Химик». Организация управления риском потери деловой репутации в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 июля 2012 г. оценена как соответствующая удовлетворительной оценке.

25. Управление капиталом

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.

За 31 декабря 2012 г. сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 226 787 тыс. руб. (2011 год – 214 591 тыс.руб.). Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2012 г. 216 180 тыс. руб. (2011 год – 204 443 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

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 за 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка за 31 декабря 2012 года составлял 25,5 % (2011 год –29,3%).

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

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

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Источники основного капитала | 114 540 | 105 109 |
| Суммы, вычитаемые из капитала | 1 | 1 |
| Основной капитал | 114 539 | 105 108 |
| Дополнительный капитал | 101 641 | 99 335 |
| Итого нормативного капитала | 216 180 | 204 443 |

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2012 году в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

Налоговое законодательство

Банк предполагает, что при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов налоговыми органами не возникнет ситуация по доначислению сумм налогов, начисления штрафов и пени по данным сделкам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Все открытые в Банке неиспользованные кредитные линии – с правом досрочного закрытия. Они представляют собой финансовые инструменты, по которым отсутствует риск. Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмены указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 60 443 | 45 051 |
| Гарантии выданные | 5 145 | 5 211 |
| Итого | 65 588 | 50 262 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (398) | (704) |
| Итого обязательств кредитного характера: | 65 190 | 49 558 |

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

| | 2012 | 2011 |
|--|------------|------------|
| Остаток на начало отчетного периода | 704 | 324 |
| Отчисления в резерв | 7 752 | 2 456 |
| Восстановление резерва | (8 058) | (2 076) |
| Списание за счет резерва | 0 | 0 |
| Остаток на конец отчетного периода | 398 | 704 |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2012 | 2011 |
|--------------|---------------|---------------|
| Рубли | 65 190 | 50 099 |
| Доллары США | - | 163 |
| Евро | - | - |
| Итого | 65 190 | 50 262 |

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в банках – по состоянию за 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – справедливая стоимость ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Кредиты и дебиторская задолженность – Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный

кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Счета клиентов – по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Балансовая стоимость финансовых активов | Справедливая стоимость финансовых активов |
|--|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | | |
| - Наличные средства | 40 013 | 40 013 |
| - Остатки по счетам в Банке России | 166 835 | 166 835 |
| - Депозит в Банке России | 50 000 | 50 000 |
| - Корреспондентские счета в банках | 25 724 | 25 724 |
| - Счета участников РЦ ОРЦБ | 66 | 66 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 8 520 | 8 520 |
| Средства в других банках | 774 | 774 |
| Кредиты и авансы клиентам | | |
| - Кредиты юридическим лицам | 442 818 | 442 818 |
| - Кредиты предпринимателям | 44 344 | 44 344 |
| - Кредиты физическим лицам | 98 562 | 98 562 |
| Итого финансовых активов | 877 656 | 877 656 |
| | | |
| | Балансовая стоимость финансовых обязательств | Справедливая стоимость финансовых обяза- тельств |
| Средства клиентов | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 349 241 | 349 241 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 56 975 | 56 975 |
| - Вклады физических лиц | 357 153 | 357 153 |
| - Средства физических лиц на пластиковых картах | 9 482 | 9 482 |
| - Денежные переводы | 23 | 23 |
| Итого финансовых обязательств | 772 874 | 772 874 |

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Балансовая стоимость финансовых активов | Справедливая стоимость финансовых активов |
|--|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | | |
| - Наличные средства | 36 516 | 36 516 |
| - Остатки по счетам в Банке России | 157 242 | 157 242 |
| - Депозит в Банке России | 100 017 | 100 017 |
| - Корреспондентские счета в банках | 20 569 | 20 569 |
| - Счета участников РЦ ОРЦБ | 52 | 52 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 7 193 | 7 193 |

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Средства в других банках | 1 029 | 1 029 |
| Кредиты и авансы клиентам | | |
| - Кредиты юридическим лицам | 345 496 | 345 452 |
| - Кредиты предпринимателям | 72 215 | 72 215 |
| - Кредиты физическим лицам | 71 602 | 71 602 |
| - Ипотечные кредиты | 593 | 593 |
| Итого финансовых активов | 812 524 | 812 480 |

| | Балансовая стоимость финансо-вых обязательств | Справедливая стоимость финансовых обязательств |
|---|--|---|
| Средства клиентов | | |
| - Текущие/расчетные счета юридических лиц | 325 953 | 325 953 |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 65 119 | 65 119 |
| - Вклады физических лиц | 318 017 | 318 017 |
| - Средства физических лиц на пластиковых картах | 10 949 | 10 949 |
| - Денежные переводы | 24 | 24 |
| Итого финансовых обязательств | 720 062 | 720 062 |

28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. основными акционерами являются 2 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 73,55 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5% - ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 9,24%.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|
| - Кредиты и дебиторская задолженность | 30 000 | 29 | 0 |
| - Средства клиентов | 27 805 | 2 544 | 716 |
| - Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 0 |

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---|
| - Кредиты и дебиторская задолженность | 30 000 | 64 | 10 680 |
| - Средства клиентов | 2 682 | 3 762 | 780 |
| - Неиспользованные кредитные линии | 0 | 0 | 0 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|--|-----------------------------|--|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 60 000 | 1 215 | 0 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 60 000 | 1 250 | 900 |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|--|-----------------------------|--|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 55 119 | 310 | 8 312 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 25 119 | 339 | 14 426 |

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|---------------------|-----------------------------|--|---|
| Процентный доход | 3 303 | 7 | 139 |
| Процентный расход | 0 | 0 | 341 |
| Комиссионный доход | 301 | 0 | 47 |
| Комиссионный расход | 0 | 0 | 0 |

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

| | Акционеры более 5% акций | Ключевой управленческий персонал | Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам |
|---------------------|-----------------------------|--|---|
| Процентный доход | 2 908 | 8 | 1 386 |
| Процентный расход | 1 122 | 328 | 182 |
| Комиссионный доход | 268 | 0 | 157 |
| Комиссионный расход | 0 | 0 | 0 |

29. События после отчетной даты

16 апреля 2013 г. решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 16.04.2013 г.) принято решение дивиденды за 2012 г. по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не начислять и не выплачивать. 60 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.