

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 года (Протокол №1), а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензии от 05.07.2012 года. № 1114, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами;
- лицензии от 05.07.2012 года № 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 тыс. 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 2014 года численность сотрудников Банка составила 79 человек (на 01 января 2013 года – 82 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году экономика России развивалась в условиях слабого внешнего спроса и невысокой инвестиционной активности. Основным фактором роста производства товаров и услуг оставался внутренний потребительский спрос, однако его динамика замедлилась по сравнению с показателями 2012 года.

Темп прироста ВВП снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году. Произошедшее замедление экономического роста носило структурный характер и было связано с исчерпанием возможностей экстенсивного развития. Впервые за период с 2010 года произошло сокращение занятого в экономике населения при стабильно низком уровне безработицы. По оценке, в 2013 году отрицательный разрыв выпуска оставался небольшим.

Несмотря на выраженные спросовые ограничения, инфляция составила 6,5%, превысив целевой диапазон (5–6%), установленный на 2013 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов». Основной причиной превышения инфляцией целевого диапазона был рост цен на продовольствие и платные услуги.

Действие большинства внутренних факторов, определявших подъем экономики в посткризисный период (восстановление уровня спроса, дозагрузка производственных мощностей, расширение занятости, высокий рост заработной платы и потребительского кредитования), практически достигло предела. Инвестиционная активность снизилась. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и слабый внешний спрос оказывали умеренно сдерживающее влияние на развитие российской экономики.

Наибольший вклад в произведенный ВВП в 2013 году внесли финансовая деятельность, оптовая и розничная торговля и операции с недвижимым имуществом. Хороший урожай основных видов культур обусловил увеличение производства продукции в сельском хозяйстве в целом на 6,2%, тогда как в 2012 году отмечалось снижение выпуска.

Сжатие инвестиционного спроса определило сокращение производства в строительстве, а также существенное снижение выпуска в инвестиционно ориентированных видах экономической деятельности обрабатывающего сектора промышленности. В целом промышленное производство в 2013 году возросло на 0,4%. Его эффективность была низкой – слабый рост выпуска был обеспечен высокой загрузкой производственных мощностей и рабочей силы.

Ухудшилось финансовое положение российских организаций. В 2013 году положительный сальдированный финансовый результат снизился по сравнению с 2012 годом на 14,3%. Доля убыточных предприятий в их общем количестве возросла с 25,9 до 26,8%. Опережающий (относительно выручки) рост затрат на производство проданной продукции, работ, услуг привел к заметному снижению рентабельности продаж. Кроме того, на формирование сальдированного финансового результата негативное влияние оказало резкое увеличение отрицательного сальдо прочих доходов и расходов. Сокращение объемов прибыли стало одним из факторов сохранения тенденции к снижению доли собственных средств в источниках финансирования деятельности организаций, наблюдавшейся с 2012 года. Обеспеченность организаций собственными ресурсами оставалась недостаточной.

В 2013 году впервые за период с 2010 года наблюдалось сокращение занятого в экономике населения. С исключением сезонного фактора уровень безработицы в течение первого полугодия 2013 года демонстрировал слабый рост, а во втором полугодии стабилизировался на уровне 5,5 – 5,6%. Низкие значения этого показателя формировались в условиях сужения предложения рабочей силы, изменения ее структуры в результате действия долговременных демографических факторов. Реакция рынка труда на ослабление экономической динамики выражалась в снижении интенсивности использования рабочей силы (росте неполной занятости, количества отпусков без сохранения содержания), увеличении просроченной задолженности по заработной плате, замедлении темпов повышения оплаты труда.

Темпы роста реальных денежных доходов населения снизились. Замедлилось расширение розничного кредитования, ухудшились потребительские ожидания. В совокупности это оказало влияние на сокращение в 2013 году по сравнению с 2012 годом темпов роста расходов на конечное потребление домашних хозяйств (с 7,9 до 4,7%). Тем не менее, увеличение потребительского спроса, как и в 2012 году, являлось основным фактором, поддерживавшим экономический рост.

Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателей оставалась устойчивой.

В 2013 году кредитные организации продолжили наращивать кредитный портфель, динамика которого определялась главным образом состоянием экономики, спросом нефинансовых организаций и физических лиц на кредитные ресурсы. Годовой темп прироста объема кредитов нефинансовым организациям остался на уровне предыдущего года, а прирост кредитов физическим лицам уменьшился. На замедление роста розничного кредитного портфеля повлияло введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований в отношении потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Опережающими темпами по сравнению с крупными корпоративными заемщиками по-прежнему увеличивалось кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Процентные ставки по долгосрочным рублевым кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в 2013 году существенно снизились.

Ресурсная база кредитных организаций в 2013 году расширялась в основном за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. В условиях оттока капитала из стран с формирующимися рынками, в том числе из России, и неравномерного влияния бюджетных потоков на банковскую ликвидность в течение года сохранялся высокий спрос кредитных организаций на инструменты рефинансирования Банка России.

Количество действующих кредитных организаций составило 923, сократившись за 2013 год на 33 единицы.

На территории Нижегородской области на 01.01.2014 года действовали:

- 12 самостоятельных кредитных организаций (на 01.01.2010 года – 16, на 01.01.2011 года – 14, на 01.01.2012 года – 12, на 01.01.2013 года - 11) и 3 их филиала (на 01.01.2010 года – 31, на 01.01.2011 года – 5, на 01.01.2012 года – 8, на 01.01.2013 года - 6),
- 75 филиалов кредитных организаций других регионов (на 01.01.2013 года – 91);
- 590 дополнительных офисов (на 01.01.2013 года – 554),
- 63 кредитно-кассовых офиса (на 01.01.2013 года – 52),
- 298 операционных касс вне кассового узла действующих кредитных организаций (на 01.01.2013 года – 342);
- 9 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах РФ, 1 – в дальнем зарубежье (на 01.01.2013 года – 2).

Рынок банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2014 года представлен 36 банковскими учреждениями (на 01.01.2012 года – 27, на 01.01.2013 года - 33). Ежегодно конкурентный фонд усиливается.

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 2013 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 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. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 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). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 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. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов,

начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 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). МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 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. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое 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). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность банка.

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность банка;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность банка;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность банка.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 средствах 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 приобретается 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 производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банком-контрагентом (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 имеющих 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 года «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 разницы 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 непроизводные 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;
- попадают 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 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, 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 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

32,7292 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2012 года – 30,3727 руб. за 1 доллар США),

44,9699 руб. за 1 евро (за 31.12.2012 года – 40,2286 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.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в Отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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).

	2013	2012
Депозит в Банке России	150 000	50 000
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 383	166 835
Наличные денежные средства	39 682	40 013
Корреспондентские счета Российской Федерации	12 185	7 365
Корреспондентские счета других стран	872	18 359
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	66
Итого денежных средств и их эквивалентов	262 122	282 638

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	2013	2012
АКБ «Русславбанк»	7 669	1 757
ОАО «Уралсиб»	4 421	5 030
ООО КБ «Платина»	95	89
ОАО АКБ «Саровбизнесбанк»	0	489
	12 185	7 365

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:

	2013	2012
Неденежная операционная деятельность		
Изменение в операционных активах		
Урегулирование ссудной задолженности	3 614	25 384
Итого неденежная операционная деятельность	3 614	25 384
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение объектов инвестиционного имущества	(3 614)	(25 384)
Итого неденежная инвестиционная деятельность	(3 614)	(25 384)

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
Обязательные резервы	11 331	8 520
Итого обязательных резервов	11 331	8 520

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

	2013	2012
Средства в ОАО «Сбербанк России»	14 074	0
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	818	759
Средства в Банке России	0	15
Итого средств в других банках	14 892	774

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2013	2012
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

	2013	2012
- кредиты юридическим лицам	544 644	442 818
- кредиты индивидуальным предпринимателям	18 409	44 344
- кредиты физическим лицам	117 760	98 562
- ипотечные кредиты	0	0
- дебиторская задолженность	7 700	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	688 513	585 724
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, в т.ч.	(22 706)	(15 888)
- кредиты юридическим лицам	(7 368)	(6 712)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(7 905)	(8 181)
- кредиты физическим лицам	(3 583)	(995)
- ипотечные кредиты	0	0
- дебиторская задолженность	(3 850)	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	665 807	569 836

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

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

	2013	2012
Резерв под обесценение кредитов на начало года	15 888	12 709
Отчисления в резерв в течение года	23 926	31 329
Восстановление резерва в течение года	(17 108)	(26 200)
Списание за счет резерва	0	(1 950)
Резерв под обесценение кредитов на конец года	22 706	15 888

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2013	2012
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	743 350	709 532
Торговля	312 314	309 384
Производства	285 588	234 332
Сельское хозяйство	57 121	75 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 106	26 288
Транспорт и связь	25 439	16 705
Строительство	23 132	41 023
Прочие отрасли	11 650	6 800
- физическим лицам	105 632	106 062
Итого кредитов и дебиторской задолженности	848 982	815 594

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2013 года по отраслям экономики:

	2013	2012
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	563 053	487 162
Торговля	283 878	207 023
Производства	150 700	154 381
Сельское хозяйство	36 900	44 700
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 374	20 475
Строительство	24 332	31 591
Транспорт и связь	23 870	14 392
Прочие отрасли	3 999	14 600
- физическим лицам	125 460	98 562
Резерв под возможное обесценение	(22 706)	(15 888)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	665 807	569 836

За 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 заемщиков (групп связанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% собственных средств (капитала) банка (за 31 декабря 2012 года – 7 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 331 694 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 317 259 тыс. руб.) или 48,2% от общего объема до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2012 года – 54,2%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская зadolжен- ность	тыс.руб. Всего
Необеспеченные кредиты	-	-	97	-	7 700	7 797
Кредиты обеспеченные	544 644	18 409	117 663	-	-	680 716
- залогом имущества	103 490	-	6 098	-	-	109 588
- поручительством	1 790	3 180	7 837	-	-	12 807
- поручительством и залогом имущества	439 364	15 229	103 728	-	-	558 321
Итого кредитов и дебиторской задолженности	544 644	18 409	117 760	0	7 700	688 513

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

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего тыс.руб.
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 кредитов и дебиторской задолженности	442 818	44 344	98 562	0	0	585 724

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года на 2 406,16 тыс.руб. (за 31 декабря 2012 года – 4 054,25 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 2013 года:

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего тыс.руб.
1. Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	184 817	-	-	-	-	184 817
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	0
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	126 816	5 054	-	-	-	131 870
- кредиты, пересмотренные в 2013 году (т.е. реструктурированные)	-	-	-	-	-	0
Итого текущих и необесцененных	218 815	5 054	19 244	0	0	243 113
2. Индивидуально обесцененные кредиты						
- без задержки платежа	325 829	4 000	58 408	-	7 700	395 937

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Всего
- просроченные до 180 дней	-	-	47	-	-	47
- просроченные свыше 180 дней	-	7 850	-	-	-	7 850
Итого индивидуально обесцененных	325 829	11 850	58 455	0	7 700	403 834
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	1 505	40 061	0	0	41 566
4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	544 644	18 409	117 760	0	7 700	688 513
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 368)	(7 905)	(3 583)	0	(3 850)	(22 706)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	537 276	10 504	114 177	0	3 850	665 807

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

тыс.руб.

	Юриди- ческие лица	Предпри- ниматели	Физические лица – потреби- тельские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолжен- ность	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	0	269 289
2. Индивидуально обесцененные кредиты						
- без задержки платежа	212 509	29 113	30 181	-	-	271 803
- просроченные до 180 дней	-	7 850	-	-	-	7 850
- просроченные свыше 180 дней						
Итого индивидуально обесцененных	212 509	36 963	30 181	0	0	279 653
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	1 273	35 509	0	0	36 782
4. Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	442 818	44 344	98 562	0	0	585 724
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 712)	(8 181)	(995)	0	0	(15 888)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	436 106	36 163	97 567	0	0	569 836

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.

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	25 359	0
Приобретения	3 614	25 384
Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	0	(25)
Балансовая стоимость за 31 декабря	28 973	25 359

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 и Банком в соответствии с внутренними положениями.

Оценка нежилого помещения, расположенного в г.Нижний Новгород ул.Казанская, подтверждена ООО «Валуер плюс» в лице Пчелиной П.В., являющейся членом НП «СМАО», (рег. номер 1393) в сумме 10 009 тыс.руб.

Оценка здания и земельного участка, расположенного в г.Дзержинск ул.Чкалова, подтверждена ООО «Центр экспертизы и оценки» (член некоммерческого партнерства «Российская коллегия оценщиков», рег.номер 52802) в сумме 15 350 тыс.руб.

Оценка 2 объектов недвижимости, расположенных в г.Дзержинск ул.Гайдара, подтверждена в сумме 3 614 тыс.руб.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	2013	2012
Арендный доход	341	265
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	365	130

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 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	0	0	117	21	138	892	1 030
Выбытия	0	0	0	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	0	0	0	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

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	118 292	558	893	1760	121 503	811	122 314
Первоначальная стоимость на 01 января 2013 г.	134 131	1 501	7 802	4 132	147 566	1 453	149 019
Поступления	0	0	419	502	921	780	1 701
Выбытия	0	0	0	0	0	677	677
Стоимость за 31 декабря 2013 года	190 938	1 501	8 221	4 634	205 294	1 556	206 850
Накопленная амортизация на 01 января 2013 г.	15 839	943	6 909	2 371	26 062	642	26 704
Амортизационные отчисления	1 322	198	336	533	2 389	514	2 903
Выбытия	0	0	0	0	0	677	677
Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 г.	24 299	1 141	7 245	2 904	35 589	479	36 068
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	166 639	360	976	1 730	169 705	1 077	170 782

Здание Банка было оценено по состоянию на 01.01.2014 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

	2013	2012
Авансовые платежи	431	389
Незавершенные расчеты и требования по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	395	965
Запасные части, материалы и инвентарь	173	227
Прочие	2	2
Расчеты по долевого участию в строительстве	0	9 483
Дебиторская задолженность за реализованное имущество банка	0	1 409
За вычетом резерва	(2)	(3 792)
Итого прочих активов	999	8 683

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	2013	2012
Резерв на начало года	3 792	3 355
Отчисления в резерв в течение года	1 657	443
Восстановление резерва в течение года	(5 440)	(4)
Списано за счет резерва	(7)	(2)
Итого резерв на конец года	2	3 792

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

12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентский счет АКБ «Финарс Банк» (ЗАО)	10	1 138
Средства, привлеченные от Банка России	0	15 022
Итого	10	16 160

13. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	374 231	349 241
Срочные депозиты	37 685	56 975
Физические лица		
Срочные вклады	389 560	342 024
Вклады до востребования	25 574	15 129
Средства на пластиковых картах	7 818	9 482
Денежные переводы	23	23
Итого средств клиентов	834 891	772 874

За 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 клиента (за 31 декабря 2012 года – 4 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 248 502 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 267 575 тыс. руб.), что составляет 29,8% (за 31 декабря 2012 года – 34,6%) 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

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 062	398
Задолженность по неотгуленным отпускам персонала	1 581	0
Налог на имущество	722	820
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	529	459
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	403	343
Налог на землю	154	147
НДС	38	35
Расчеты с акционерами по дивидендам	22	48
Налог за загрязнение окружающей среды	10	8
Расчеты с прочими кредиторами	7	19
Транспортный налог	5	5
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 533	2 282

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв на начало года	398	704
Отчисления в резерв в течение года	7 918	7 752
Восстановление резерва в течение года	(6 254)	(8 058)
Итого резерв на конец года	2 062	398

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 31.12.2013	За 31.12.2012	За 31.12.2011		За 31.12.2013	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Обыкновенные акции	1	77 070 000	62 070 000	62 070 000		262 549	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:		77 127 500	62 127 500	62 127 500		275 975	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 2013 года составил 44 339 тыс.руб.

16. Фонд переоценки основных средств

По состоянию на 01.01.2014 года ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, которая составила 177 146 тыс.руб. Таким образом, переоценка основных средств (здания банка) составила 49 669 тыс.руб.

Балансовая стоимость – 177 146 тыс.руб.

Амортизация – 22 260 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2013 года составил 138 979 тыс.руб. (за 31.12.2012 года – 89 310 тыс.руб.)

17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	89 471	77 031
Средства, размещенные в Банке России	5 047	4 848
Прочие	420	417
Средства в других банках	34	7
Корреспондентские счета в других банках	0	25
Итого процентных доходов	94 972	82 328
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	34 072	24 996
Срочные депозиты юридических лиц	3 403	4 487
Текущие/расчетные счета	824	1 091
Прочие	332	22
Карточные счета физических лиц	41	43
Итого процентных расходов	38 672	30 639
Чистые процентные доходы	56 300	51 689

18. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	10 952	11 489
Комиссии по расчетным операциям	8 070	8 019
Комиссии по выданным гарантиям	649	1 678
Комиссия за переводы	644	885
Комиссия по другим операциям	427	402
Комиссия за пролонгацию	353	683
Итого комиссионных доходов	21 095	23 156
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 674	2 088
Комиссия по операциям инкассации	526	458
Комиссия за переводы	345	481
Комиссия по кассовым операциям	199	191
Прочие	21	45
Итого комиссионных расходов	2 765	3 263
Чистые комиссионные доходы	18 330	19 893

19. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Аренда помещений	341	265
Другие доходы	136	161
Пользование индивидуальными сейфами	101	38
Итого прочих операционных доходов	578	464

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	37 338	33 410
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 712	3 383
Ремонт и содержание ОС	3 144	2 693
Амортизация основных средств	2 389	2 432
Тех. поддержка программных комплексов	2 312	2 076
Результат реализации по договору уступки	1 783	0
Охрана	1 607	1 520
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 580	1 357
Услуги связи	1 226	1 158
Вознаграждение членам Совета Банка и ревизионной комиссии	1 050	1 000
Прочие расходы	818	968
Другие организационные и управленческие расходы	769	667
Канцелярские и типографские расходы	737	724
Амортизация нематериальных активов	514	331
Материалы и предметы	289	483
Аренда	261	241
Аудит	220	220
Реклама	92	105
Изготовление пластиковых карт	80	79
Расходы по периодическим изданиям	65	56
Штрафы, пени	8	1
Благотворительность	0	30
Итого административных и прочих операционных расходов	59 994	52 934

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

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2013 года в размере 649 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 618 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2013 года в размере 5 311 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 5 010 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2013 года в размере 1 043 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 997 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 2013 году по сравнению с 2012 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов обязательства/требования по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2013	2012
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие расходы по налогу на прибыль	517	21
Изменения отложенного налогообложения	0	0
Текущие обязательства / требования по налогу на прибыль	517	21

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 за 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	2013	2012
Отложенный налоговый актив		
Наращенные доходы и расходы	(12)	113
Расходы от переоценки ЦБ	0	0
Операционные расходы	329	503
Итого отложенный налоговый актив	317	616
Отложенное налоговое обязательство		
Доходы от переоценки ЦБ	0	0
Операционные доходы	0	0
Итого отложенное налоговое обязательство	0	0
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	317	616
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	63	123
За вычетом оценочного резерва	(63)	(123)
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 года и 31 декабря 2013 года, представлено ниже:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения по МСФО	13 271	15 973
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	2 654	3 195
Налоговый эффект от постоянных разниц	(198)	1 229
Изменение в оценочных резервах	1 755	(647)
Расходы по налогу на прибыль	4 211	3 777
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 211	3 777
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы		0
Расходы по налогу на прибыль	4 211	3 777

22. Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован- ным акциям
Дивиденды объявленные	0	0	0	0
Дивиденды выплаченные	0	0	0	0

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 2013 год к распределению составила – 9 265 тыс.руб.

При этом не менее 0,5% от чистой прибыли подлежит отчислению из нераспределенной прибыли текущего года в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2013 году в резервный фонд Банка направлено 50 тыс. руб. (2012 год – 100 тыс.руб.).

Всего нераспределенная прибыль Банка за 31 декабря 2013 года составила 42 976 тыс. рублей (2012 год – 30 817 тыс. рублей) и резервный фонд – 4 201 тыс.руб. (2012 год – 4 101 тыс.руб.).

23. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 года, «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми 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 2013 года и за 31 декабря 2012 года 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.

Методы управления данным видом риска и пути его уменьшения определены во внутренних документах и регламентах ОАО Комбанк «Химик», в том числе:

- Положение «О кредитной политике ОАО Комбанк «Химик» (действующая редакция утверждена Советом Банка в 2010 году, изменения вносились в 2012 и 2013 годах);

- Положение «Об организации управления кредитным риском в ОАО Комбанк «Химик» (действующая редакция утверждена Советом Банка в мае 2013 года),
- Положение «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО Комбанк «Химик» (утверждено Советом Банка в декабре 2013 года),
- Положение "О правилах кредитования юридических лиц ОАО Комбанк "Химик";
- Положение "О правилах кредитования в ОАО Комбанк "Химик" физических лиц".

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 выдаче 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 приниматься 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, среднехронологических 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 и 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.

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 январе 2013 года, в приложениях к Положению «О системе управления рисками, принимаемых на себя ОАО Комбанк «Химик», а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

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 далее представлен анализ валютного риска:

Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2013 года

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	243 951	11 434	6 737	262 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 331	-	-	11 331
Средства в других банках	-	14 892	-	14 892
Кредиты и дебиторская задолженность	661 427	4 380	-	665 807
Инвестиционное имущество	28 973	-	-	28 973
Основные средства	169 705	-	-	169 705
Нематериальные активы	1 077	-	-	1 077
Прочие активы	954	41	4	999
Итого активов	1 117 418	30 747	6 741	1 154 906
Обязательства				
Средства других банков	10	-	-	10
Средства клиентов	798 173	31 021	5 697	834 891
Прочие обязательства	5 533	-	-	5 533
Текущие обязательства по налогу на прибыль	537	-	-	537
Итого обязательств	804 253	31 021	5 697	840 971
Чистая балансовая позиция		(274)	1 044	

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

тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	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	

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2013 год банк не имел, положительная переоценка ин. валюты составила 27,854 млн. руб., отрицательная переоценка ин. валюты составила 27,854 млн. руб.

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 2013 год уровень процентных ставок по кредитам в рублях снижался, но незначительно. Средняя ставка на 01.01.2014 года составила 14,57% (на 01.01.2013 года – 14,88%).

Средняя ставка привлечения депозитов юридических лиц в течение 2013 года в рублях снизилась с 8,2% до 7,6%, в долларах США – с 4,3% до 3%. В евро депозиты не привлекались.

В течение 2013 года средняя ставка привлеченных средств от физических лиц в рублях росла. По состоянию на 01.01.2014 года она составила 9,3% (на 01.01.2013 года – 9%).

Средняя ставка по вкладам в иностранной валюте практически не менялась в течение 2013 года: по состоянию на 01.01.2014 года по вкладам в долларах США – 3,7% (на 01.01.2013 года – 3,6%); по вкладам в евро – 2,8% (на 01.01.2013 года – 2,8%).

В таблице далее 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:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (депозит в Банке России)	4,5	0	0	4,5	0	0
Средства в других банках	0	0,1	-	0	0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,6	11,8	0	14,9	12,0	0
Обязательства						
Средства других банков	0	-	-	7,75	-	-
Средства клиентов – вклады физических лиц	9,2	3,7	2,8	9	3,5	2,8
Средства клиентов – прочие	7,9	3,0	-	8,2	4,3	-

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

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 2013 года данный норматив составил 24,2% (за 31 декабря 2012 года – 23,1%).
- 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 2013 года данный норматив составил 188,8% (за 31 декабря 2012 года – 176,4%).

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».

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2013 году проведена самооценка качества управления риском ликвидности в соответствии с стандартом, разработанным Ассоциацией российских банков (АРБ). Уровень зрелости управления риском ликвидности в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 апреля 2013 года признан **«управляемым»**. Данный уровень является стандартным (соответствующим Стандарту).

В 2013 году 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 2013 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности. Средства размещались в депозиты Банка России в течение всего года.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 62,6% (За 31 декабря 2012 года – 72,5%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 65,2% (За 31 декабря 2012 года – 71,5%).

- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 108,8% (За 31 декабря 2012 года – 98,4%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 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
Обязательства					
Средства других банков	10	-	-	-	10
Средства клиентов – физических лиц	80 636	182 004	142 706	17 606	422 952
Средства клиентов – прочие	374 254	19 030	4 582	14 073	411 939
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	90 767	-	-	-	90 767
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	545 667	201 034	147 288	31 679	925 668

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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
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

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 2013 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	262 122	-	-	-	262 122
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 331	-	-	-	11 331
Средства в других банках	14 892	-	-	-	14 892
Кредиты и дебиторская задолженность	11 214	120 772	220 164	313 657	665 807
Итого финансовых активов	299 559	120 772	220 164	313 657	954 152
Обязательства					
Средства других банков	10	-	-	-	10

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Средства клиентов	454 890	201 034	147 288	31 679	834 891
Итого финансовых обязательств	454 900	201 034	147 288	31 679	834 901
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(155 341)	(80 262)	72 876	281 978	119 251
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(155 341)	(235 603)	(162 727)	119 251	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее 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
тыс.руб.					
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
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 2012 года	(123 089)	(97 484)	79 049	214 258	72 734
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(123 089)	(220 573)	(141 524)	72 734	

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.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в ОАО Комбанк «Химик».

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 2013 год уровень ОР остался на том же уровне.

Далее приведена таблица расчета требований на капитал на покрытие операционного риска по базовому индикативному подходу:

	Параметры	2013	2012	2011
1	Валовой доход	75 805	73 660	64 422
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	71 296		
3	Коэффициент α	15 %		
4	Требования к капиталу на операционный риск	10 694		

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2013 году проведена самооценка организации управления и контроля за операционным риском в Банке. Уровень зрелости управления операционным риском в ОАО Комбанк «Химик» по состоянию на 1 августа 2013 года признан **«управляемым»**.

Риск материальной мотивации сотрудников

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 2013 году проведена оценка организации управления риском материальной мотивации персонала в соответствии с рекомендациями Указания ЦБ РФ №2005-У «Об оценке экономического положения банков» от 30.04.2008 года (с изменениями). Обобщающий результат по показателям управления риском материальной мотивации персонала в Банке по состоянию на 1 ноября 2013 года соответствует оценке **«управляемый»**.

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 2013 год зафиксировано 5 фактов возникновения правового риска. За отчетный период банком было предъявлено в судебные органы 3 иска:

1) Иск в сумме 274 тыс. руб. - О взыскании задолженности по кредиту и обращении взыскания на заложенное имущество.

Иск был удовлетворен в полном объеме (274 тыс. руб.) добровольно до вынесения судом решения.

2) Банком было подано в суд заявление об оспаривании Постановления судебного пристава исполнителя о запрете регистрационных действий в отношении имущества, находящегося в залоге у Банка.

Заявление Банка судом удовлетворено.

3) В рамках дела о банкротстве индивидуального предпринимателя Банк предъявил заявление о включении в реестр требований кредиторов требований Банка.

Заявление банка судом удовлетворено.

По решению суда требования ОАО Комбанк «Химик» в сумме 7 955 тыс. руб. включены в реестр требований кредиторов.

Кроме того, по иску Банка, заявленному в 2012 году, Дзержинским городским судом вынесено 12 февраля 2013 года решение об удовлетворении искового заявления банка о досрочном взыскании задолженности по кредитам, расторжении кредитных договоров и обращения взыскания на заложенное имущество в сумме 8 138 тыс. руб.

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.

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 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 313 935 тыс. руб. (2012 год – 226 787 тыс.руб.).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2013 года 304 873 тыс. руб. (2012 год – 216180 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 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Уровень достаточности капитала Банка за 31 декабря 2013 года составлял 36,0 % (2012 год – 25,5%).

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:

	2013	2012
Источники основного капитала	156 799	114 540
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
Основной капитал	156 798	114 539
Дополнительный капитал	148 075	101 641
Итого нормативного капитала	304 873	216 180

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2013 году в судебные органы поступило 2 иска в отношении Банка:

1) Иск к Банку о признании договора об уступке права требования от 29.08.2012 года недействительным.

В удовлетворении иска суд отказал.

2) Исковое заявление, предъявленное к Банку (в рамках дела о банкротстве индивидуального предпринимателя) о признании подозрительной сделки должника недействительной. Сумма сделки 15 350 тыс. руб.

Исковое заявление в настоящее время находится в стадии рассмотрения в Арбитражном суде.

Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

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.

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	81 711	60 443
Гарантии выданные	9 056	5 145
Итого	90 767	65 588
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 062)	(398)
Итого обязательств кредитного характера:	88 705	65 190

Далее представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Остаток на начало отчетного периода	398	704
Отчисления в резерв	7 918	7 752
Восстановление резерва	(6 254)	(8 058)
Списание за счет резерва	0	0
Остаток на конец отчетного периода	2 062	398

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	88 705	65 190
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	88 705	65 190

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов 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 2013 года 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 и 31 декабря 2012 годов балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты		
- Наличные средства	39 682	39 682
- Остатки по счетам в Банке России	59 383	59 383
- Депозит в Банке России	150 000	150 000
- Корреспондентские счета в банках	13 057	13 057
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 331	11 331
Средства в других банках	14 892	14 892
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты юридическим лицам	544 644	544 644
- Кредиты предпринимателям	18 409	18 409
- Кредиты физическим лицам	117 760	117 760
- Дебиторская задолженность	7 700	7 700
Итого финансовых активов	877 656	877 656
	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обяза- тельств
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	374 231	374 231
- Срочные депозиты юридических лиц	37 685	37 685
- Вклады физических лиц	415 134	415 134
- Средства физических лиц на пластиковых картах	7 818	7 818
- Денежные переводы	23	23
Итого финансовых обязательств	834 891	834 891

В таблице далее 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

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 2013 года основными акционерами являются 2 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 74,46 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5% ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 7,46%.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	30 000	638	0
- Средства клиентов	12 061	4 822	811
- Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

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

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная 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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	35 000	1 075	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	35 000	466	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, значительная 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

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	4 017	24	0
Процентный расход	2 409	336	82
Комиссионный доход	355	0	26
Комиссионный расход	7	0	0

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

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значительная 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

29. События после отчетной даты

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