

**Открытое Акционерное Общество  
Коммерческий Банк «Химик»**

**Финансовая отчетность в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности (МСФО)  
с заключением аудиторов**

**31 декабря 2011 года**

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	21
7. Средства в других банках.....	22
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
9. Основные средства и нематериальные активы.....	25
10. Прочие активы.....	26
11. Средства клиентов.....	26
12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
13. Прочие обязательства.....	27
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
15. Фонд переоценки основных средств.....	28
16. Процентные доходы и расходы.....	28
17. Комиссионные доходы и расходы.....	28
18. Прочие операционные доходы.....	29
19. Административные и прочие операционные расходы.....	29
20. Налог на прибыль.....	30
21. Дивиденды.....	31
22. Сегментный анализ.....	31
23. Управление рисками.....	31
24. Управление капиталом.....	42
25. Условные обязательства.....	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
27. Операции со связанными сторонами.....	45
28. События после отчетной даты.....	47

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
“ЭКОНОМИКА - АУДИТ НН”**

603089, Россия, г. Нижний Новгород,  
ул. Б. Панина, д. 9  
телефон (831) 438 35 16, 421 44 35  
факс (831) 438 33 25  
электронная почта: [eann@ocenka.nnov.ru](mailto:eann@ocenka.nnov.ru)  
сайт: [www.eann.nnov.ru](http://www.eann.nnov.ru)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Совету Банка и акционерам Открытого Акционерного Общества Коммерческий Банк «Химик»

**Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества Коммерческий Банк «Химик» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупных доходах, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

*Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

*Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

*Мнение аудитора*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Директор ООО «Экономика-Аудит НН»  
(Диплом Dip IFR - ACCA)

Н.Н. Кузнецова

24 мая 2012 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечания	тыс. рублей	
		2011 г.	2010 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	314 396	247 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	7 193	4 335
Средства в других банках	7	1 029	1 053
Кредиты и дебиторская задолженность	8	477 153	378 287
Основные средства	9	123 797	131 770
Нематериальные активы	9	250	355
Текущие требования по налогу на прибыль	20	6	631
Прочие активы	10	13 219	13 906
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>937 043</b>	<b>777 911</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	11	720 062	558 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	0	8 626
Прочие обязательства	13	2 390	1 717
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>722 452</b>	<b>569 273</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	14	260 975	260 975
Эмиссионный доход	14	29 339	29 339
Фонд переоценки основных средств	15	89 310	89 310
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(165 033)	(170 986)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>214 591</b>	<b>208 638</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>937 043</b>	<b>777 911</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «24» мая 2012 года:

Председатель  
Правления \_\_\_\_\_ В.Г.Юрицын      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

Баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.3

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Примечания	тыс. рублей	
		2011	2010
Процентные доходы	16	73 208	68 403
Процентные расходы	16	(29 602)	(36 651)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>43 606</b>	<b>31 752</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	4 229	(8 270)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>47 835</b>	<b>23 482</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	259
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 449	2 205
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		111	426
Комиссионные доходы	17	21 605	24 005
Комиссионные расходы	17	(3 349)	(2 837)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		835	(879)
Изменение резерва под обесценение		(1 036)	(2 753)
Прочие операционные доходы	18	1 032	788
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>69 482</b>	<b>44 696</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(55 956)	(41 934)
<i>Операционные доходы (расходы)</i>		<i>13 526</i>	<i>2 762</i>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>13 526</b>	<b>2 762</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	(3 269)	(2 741)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>10 257</b>	<b>21</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	15	<b>0</b>	<b>70 863</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>10 257</b>	<b>70 884</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «24» мая 2012 года:

Председатель  
Правления \_\_\_\_\_ В.Г.Юрицын      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.3

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	Приходится на участников Банка:					Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределен ная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>250 975</b>	<b>24 339</b>	<b>18 447</b>	<b>(163 848)</b>	<b>129 913</b>	<b>129 913</b>
Совокупный доход				21	21	21
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств			70 863		70 863	70 863
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость	10 000				10 000	10 000
эмиссионный доход		5 000			5 000	5 000
<u>Дивиденды объявленные:</u>						
по обыкновенным акциям				(6 579)	(6 579)	(6 579)
по привилегированным акциям				(580)	(580)	(580)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>260 975</b>	<b>29 339</b>	<b>89 310</b>	<b>(170 986)</b>	<b>208 638</b>	<b>208 638</b>
Совокупный доход				10 257	10 257	10 257
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств						
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость						
эмиссионный доход						
<u>Дивиденды объявленные:</u>						
по обыкновенным акциям				(3 724)	(3 724)	(3 724)
по привилегированным акциям				(580)	(580)	(580)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>260 975</b>	<b>29 339</b>	<b>89 310</b>	<b>(165 033)</b>	<b>214 591</b>	<b>214 591</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «24» мая 2012 года:

Председатель  
Правления

\_\_\_\_\_ В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

Отчет об изменении в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.3

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	тыс. рублей	
	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	73 010	69 152
Проценты уплаченные	(29 545)	(36 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	259
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 449	2 205
Комиссии полученные	21 605	24 005
Комиссии уплаченные	(3 335)	(2 806)
Прочие операционные доходы	778	782
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(53 598)	(40 138)
Уплаченный налог на прибыль	(2 644)	(3 440)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<i>8 720</i>	<i>13 274</i>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 858)	(739)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 403
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	25	851
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(93 605)	(54 459)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	31	(15 922)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	161 049	70 295
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 600)	8 144
Чистый (прирост) снижение по прочим заемным средствам	0	(13 577)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	284	(557)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>65 046</b>	<b>9 713</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(2 172)	(457)
Выручка от реализации основных средств	8 119	0
Дивиденды полученные	0	6
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>5 947</b>	<b>(451)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	10 000
Эмиссионный доход	0	5 000
Выплаченные дивиденды	(4 282)	(7 145)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 282)</b>	<b>7 855</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>111</b>	<b>426</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66 822</b>	<b>17 543</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	247 574	230 031
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	314 396	247 574

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «24» мая 2012 года:

Председатель

Правления

\_\_\_\_\_ В.Г.Юрицын

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.3

## 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 имеет лицензию на совершение банковских операций № 1114 от 11.09.2003 и расширенную лицензию на совершение банковских операций в иностранной валюте № 1114 от 11.09.2003 г.

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

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

Основными видами деятельности банка являются:

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

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2012 г. численность сотрудников Банка составила 96 человек (на 01 января 2011 г. – 94 человека).

## 2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (4,3%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.



По данным Федеральной службы государственной статистике инфляция к декабрю прошлого года составила 6,1, (прошлый год 8,8%). Экспорт товаров увеличился в 1,3 раза (за счет увеличения контрактных цен на сырую нефть и газ в среднем на 39,8%). Это способствовало сохранению притока иностранной валюты в страну. Повышение внутреннего спроса явилось фактором роста ВВП, 4,3% по итогам года. Рост промышленного производства 4,7%. Рост строительства 4,8%. Импорт увеличился на 22,7% за счет физического объема ввоза, в т.ч. в большей степени за счет доли продукции машиностроения.

Ситуация на рынке труда в 2011 году продолжила улучшаться. Наиболее быстро восстанавливается занятость в строительстве, транспорте, торговле, финансовой деятельности.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности. В 2011 года наблюдался рост возможности получения банковских услуг, увеличивается и потребность в этих услугах. Инвестиционная активность медленно, но увеличивается.

В 2011 году отмечается устойчивый рост объемов кредитования, уменьшилась совокупная доля просроченной задолженности. Стабилизировался размер резервов на возможные потери по ссудам, стабилизировалась прибыльность деятельности банков. Но с учетом приобретенного опыта и временами возникающей проблемы с ликвидностью банки продолжают «избирательный» подход к заемщикам.

Учитывая уроки мирового кризиса и то негативное влияние, которое оказала дестабилизация финансового сектора на состояние всей российской экономики, Банк России намерен уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности, своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций в целях выявления проблем на ранней стадии.

На ближайшие годы задача денежно-кредитной политики Банка России – последовательное снижение инфляции (до 4%-5% в годовом выражении в 2014 г.).

Политика управления процентными ставками становится ключевой в механизме денежно-кредитного регулирования. В течение 2011 года ставка рефинансирования оставалась достаточно стабильной, начало года - 7,75%, май-декабрь 8,25% годовых, конец года 8,0%, (в 2010 г. ставка рефинансирования снижалась с 8,75 до 7,75%). За 2009-2011 г.г. ставка рефинансирования снизилась с 13,5% до 8,0%.

В течение 2011 г. реализовывался принцип гибкого курсообразования, резкого изменения курса российского рубля по отношению к иностранным валютам не происходило, хотя в отдельные периоды наблюдались тренды роста и снижения: евро и доллар США доходили до максимальных значений более высоких, чем в предыдущем году.

В ноябре 2011 года министерство финансов издало приказ о введении в действие МСФО в Российской Федерации. В соответствии с ним вводятся в действие 37 международных стандартов финансовой отчетности и 25 разъяснений. Консолидированная финансовая отчетность российских организаций за 2012 год подлежит составлению непосредственно по МСФО, а российские правила составления такой отчетности будут отменены.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2012 г. составило 978 и сократилось по сравнению с 1 января 2011 г. на 34 организации (за 3 года – на 130).

На 01.01.2012 на территории Нижегородской области действовали:

- 12 самостоятельных кредитных организаций (на 01.01.2010 г. – 16, на 01.01.2011 - 14) и 8 их филиалов (на 01.01.2010 г. – 31, на 01.01.2011 г. - 5),
- 89 филиалов кредитных организаций других регионов (на 01.01.2011 г. – 87);
- 510 дополнительных офисов (на 01.01.2011 г. – 456),
- 42 кредитно-кассовых офиса (на 01.01.2011 г. – 35),
- 394 операционных касс вне кассового узла действующих кредитных организаций (на 01.01.2011 г. – 486);
- 9 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах.

Рынок банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2012 г. представлен 27 банковскими учреждениями.

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 2011 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации

### **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 инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых котировок (рыночных цен).

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 средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

В случае, если реорганизация финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реорганизованный актив отражается по балансовой стоимости реорганизуемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене

одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

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

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

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

#### **4.8. Средства в других банках**

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль 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 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

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

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

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
  - 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
  - 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является незначительной.
- Указанные выше 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 производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

#### 4.12. Основные средства

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

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

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

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

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по

мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

#### **4.13. Амортизация**

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.14. Нематериальные активы**

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

#### **4.15. 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.

#### **4.16. 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.

#### **4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **4.18. 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.

#### **4.19. 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.

#### **4.20. 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.

#### **4.21. 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.

#### **4.22. 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.

#### **4.23. 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.

#### **4.24. 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 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

32,1961 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2010 г. – 30,4769 руб. за 1 доллар США),

41,6714 руб. за 1 евро (за 31.12.2010 г. – 40,3331 руб. за 1 евро).

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

#### **4.25. 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.

#### 4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, 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 неденежных льгот – при их наступлении.

#### 4.27. 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.

#### 4.28. 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).

	2011	2010
Наличные денежные средства	36 516	39 650
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	157 242	89 264
Депозит в Банке России	100 017	100 015
Корреспондентские счета Российской Федерации	8 963	10 127
Корреспондентские счета других стран	11 606	8 516
Счета участников РЦ ОРЦБ	52	2
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>314 396</b>	<b>247 574</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 100 017 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком до востребования по эффективной ставке 4% (за 31.12.2010 – 2,75%).

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ</b>	2011	2009
ОАО АКБ «Саровбизнесбанк»	493	496
ОАО «Уралсиб»	5856	8 862
АКБ «Русславбанк»	2477	669
ООО КБ «Платина»	137	100
	<b>8 963</b>	<b>10 127</b>

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

### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2011	2010
Обязательные резервы	7 193	4 335
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>7 193</b>	<b>4 335</b>

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**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя Сбербанка	224	291
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	805	762
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 029</b>	<b>1 053</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Резерв на начало года	0	0
Отчисления в резерв в течение года	0	0
Восстановление резерва в течение года	0	0
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 23.

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Текущие кредиты, в т.ч.</b>	<b>489 862</b>	<b>396 710</b>
- кредиты юридическим лицам	345 452	266 250
- кредиты индивидуальным предпринимателям	72 215	72 914
- кредиты физическим лицам	71 602	56 690
- ипотечные кредиты	593	856
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.</b>	<b>(12 709)</b>	<b>(18 423)</b>
- кредиты юридическим лицам	(7 116)	(2 656)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(3 830)	(14 856)
- кредиты физическим лицам	(1 763)	(911)
- ипотечные кредиты	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>477 153</b>	<b>378 287</b>

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Резерв под обесценение кредитов на начало года	18 423	11 632
Отчисления в резерв в течение года	19 768	47 475
Восстановление резерва в течение года	(23 997)	(39 205)
Списание за счет резерва	(1 485)	(1 479)
<b>Резерв под обесценение кредитов на конец года</b>	<b>12 709</b>	<b>18 423</b>

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>605 676</b>	<b>804 987</b>
Производства	141 716	100 359
Сельское хозяйство	55 119	220 627
Строительство	28 135	67 323
Транспорт и связь	23 158	26 159
Торговля	320 902	283 436
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 626	40 515
Прочие отрасли	3 020	66 568
<b>- физическим лицам</b>	<b>92 507</b>	<b>72 160</b>
<b>Итого</b>	<b>698 183</b>	<b>877 147</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2011 года по отраслям экономики:

	2011	2010
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>417 667</b>	<b>339 164</b>
Производство	111 016	91 308
Сельское хозяйство	30 000	0
Строительство	29 851	30 345
Транспорт и связь	13 963	14 001
Торговля	192 526	148 683
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 372	26 792
Прочие отрасли	22 939	28 035
<b>- физическим лицам</b>	<b>72 195</b>	<b>57 546</b>
Резерв под возможное обесценение	(12 709)	(18 423)
<b>Итого</b>	<b>477 153</b>	<b>378 287</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имеет 12 заемщиков (групп связанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5% собственных средств (капитала) банка (за 31 декабря 2010 г. – 12 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 315016 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. – 213 114 тыс. руб.) или 64,3% от общего объема до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2010 г. – 53,7%).

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Кредиты				тыс.руб.
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	
Необеспеченные кредиты		738	165		903
Кредиты обеспеченные	266 250	72 176	56 525	856	395 807
- залогом имущества	30 148		68		30 216
- поручительством	5 420		13 823		19 243
- поручительством и залогом имущества	227 140	72 176	42 634	856	342 806
- поручительством и залогом ценных бумаг	3 542				3 542
<b>Итого</b>	<b>266 250</b>	<b>72 914</b>	<b>56 690</b>	<b>856</b>	<b>396 710</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года на 6744,27 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 г. –0).

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 2011 г.

	Кредиты			Тыс.руб.	
	Юридическим лицам	Предпринимат елям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Всего
<b>1. Текущие и индивидуально необесцененные</b>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	130 629				130 629
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	167 331	7 028			174 359
- кредиты, пересмотренные в 2011 году (т.е. реструктурированные)	6 298				6 298
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>244 762</b>	<b>7 029</b>	<b>24 170</b>	<b>593</b>	<b>276 554</b>
<b>2. Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- просроченные до 180 дней	1385				1385
- просроченные свыше 180 дней					
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>100 690</b>	<b>62 245</b>	<b>14 237</b>	<b>0</b>	<b>177 172</b>
<b>4. Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>345 452</b>	<b>72 216</b>	<b>71 601</b>	<b>593</b>	<b>489 862</b>
Резерв под обесценение кредитов	(7 117)	(3 830)	(1 763)	0	(12 709)
<b>Итого кредитов</b>	<b>338 335</b>	<b>68 386</b>	<b>69 838</b>	<b>593</b>	<b>477 153</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

	Кредиты			Тыс.руб.	
	Юридическим лицам	Предпринимат елям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Всего
<b>1. Текущие и индивидуально необесцененные</b>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	20 000				20 000
- крупные новые заемщики	36 794				36 794



- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	173 185	16 749			189 934
- кредиты, пересмотренные в 2010 году (т.е. реструктурированные)					0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>202 066</b>	<b>16 749</b>	<b>45 834</b>	<b>856</b>	<b>265 505</b>
<b>2. Индивидуально обесцененные кредиты</b>					
- просроченные до 180 дней		99			99
- просроченные свыше 180 дней		10 935			10 935
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>64 184</b>	<b>56 165</b>	<b>10 856</b>	<b>0</b>	<b>131 205</b>
<b>4. Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>					
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>2 656</b>	<b>14 855</b>	<b>912</b>	<b>0</b>	<b>18 423</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>263 594</b>	<b>58 058</b>	<b>55 779</b>	<b>856</b>	<b>378 287</b>

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 23.

## 9. 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
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2010 года</b>	<b>58 602</b>	<b>859</b>	<b>1 975</b>	<b>549</b>	<b>61 985</b>	<b>481</b>	<b>62 466</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01 января 2010 г.</b>	<b>63 805</b>	<b>1 446</b>	<b>7 822</b>	<b>2 147</b>	<b>75 220</b>	<b>1 065</b>	<b>76 285</b>
Поступления			152	431	583	137	720
Выбытия			544	25	569	350	919
<b>Переоценка ОС</b>	<b>78 341</b>				<b>78 341</b>		<b>78 341</b>
<b>Стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>142 146</b>	<b>1 446</b>	<b>7 430</b>	<b>2 553</b>	<b>153 575</b>	<b>852</b>	<b>154 427</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2010 г.</b>	<b>5 203</b>	<b>587</b>	<b>5 847</b>	<b>1 598</b>	<b>13 235</b>	<b>584</b>	<b>13 819</b>
Амортизационные отчисления	632	156	727	146	1 661	263	1 924
Выбытия			544	25	569	350	919
<b>Переоценка ОС</b>	<b>7 478</b>				<b>7 478</b>		<b>7 478</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2010 г.</b>	<b>13 313</b>	<b>743</b>	<b>6 030</b>	<b>1 719</b>	<b>21 805</b>	<b>497</b>	<b>22 302</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>128 833</b>	<b>703</b>	<b>1 400</b>	<b>834</b>	<b>131 770</b>	<b>355</b>	<b>132 125</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2011 года</b>	<b>128 833</b>	<b>703</b>	<b>1 400</b>	<b>834</b>	<b>131 770</b>	<b>355</b>	<b>132 125</b>
<b>Первоначальная стоимость на 01 января 2011 г.</b>	<b>142 146</b>	<b>1 446</b>	<b>7 430</b>	<b>2 553</b>	<b>153 575</b>	<b>852</b>	<b>154 427</b>
Поступления		254	293	1 731	2 278	132	2 410
Выбытия	8 015	199	38		8 252	220	8 472
<b>Стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>134 131</b>	<b>1 501</b>	<b>7 685</b>	<b>4 284</b>	<b>147 601</b>	<b>764</b>	<b>148 365</b>
<b>Накопленная амортизация на 01 января 2011 г.</b>	<b>13 313</b>	<b>743</b>	<b>6 030</b>	<b>1 719</b>	<b>21 805</b>	<b>497</b>	<b>22 302</b>

Амортизационные отчисления	1 323	198	474	324	<b>2 319</b>	237	<b>2 556</b>
Выбытия	120	196	4		<b>320</b>	220	<b>540</b>
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>14 516</b>	<b>745</b>	<b>6 500</b>	<b>2 043</b>	<b>23 804</b>	<b>514</b>	<b>24 318</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>119 615</b>	<b>756</b>	<b>1 185</b>	<b>2 241</b>	<b>123 797</b>	<b>250</b>	<b>124 047</b>

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

## 10. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты по долевым участию в строительстве	10 645	12 898
Дебиторская задолженность за реализованное имущество банка	4 229	0
Расчеты по брокерским операциям	0	2 686
Незавершенные расчеты и требования по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	992	407
Переплата в ФСС РФ по пособиям	0	275
Запасные части, материалы и инвентарь	176	238
Авансовые платежи	530	111
Прочие	2	3
За вычетом резерва	(3 355)	(2 712)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 219</b>	<b>13 906</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	2011	2010
Резерв на начало года	2 712	0
Отчисления в резерв в течение года	1 022	2 712
Восстановление резерва в течение года	(366)	0
Списано за счет резерва	(13)	0
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>3 355</b>	<b>2 712</b>

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 23.

## 11. Средства клиентов

	2011	2010
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	325 953	156 255
Срочные депозиты	65 119	77 123
<b>Физические лица</b>		
Вклады до востребования	23 893	22 137
Срочные вклады	294 124	292 565
Средства на пластиковых картах	10 949	10 797
Денежные переводы	24	53
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>720 062</b>	<b>558 930</b>

За 31 декабря 2011 г. Банк имеет 6 клиентов (за 31 декабря 2010 г. – 4 клиента) с остатками средств более 5% от собственных средств (капитала) банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 252 472 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. – 102 996 тыс. руб.), что составляет 35,1% (за 31 декабря 2010 г. – 18,4%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Физические лица	0	8 626
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>8 626</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

## 13. Прочие обязательства

	2011	2010
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	426	456
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	704	324
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	336	318
Налог на имущество	610	277
Налог на землю	134	134
Расчеты с акционерами по дивидендам	70	69
НДС	44	49
Подоходный налог	2	38
Налог за загрязнение окружающей среды	13	12
Транспортный налог	6	5
Расчеты с прочими кредиторами	45	35
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 390</b>	<b>1 717</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв на начало года	324	283
Отчисления в резерв в течение года	2 456	1 763
Восстановление резерва в течение года	(2 076)	(1 722)
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>704</b>	<b>324</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 23.

## 14. 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 31.12.2011	За 31.12.2010	За 31.12.2009		За 31.12.2011	За 31.12.2010	За 31.12.2009
Обыкновенные акции	1	62 070 000	62 070 000	52 070 000		247 549	247 549	237 549
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
<b>Итого:</b>		<b>62 127 500</b>	<b>62 127 500</b>	<b>52 127 500</b>		<b>260 975</b>	<b>260 975</b>	<b>250 975</b>

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 2011 года составил 29 339 тыс.руб.

## 15. Фонд переоценки основных средств

По состоянию на 01.01.2011 г. ООО «ЭКО-СП» (ООО «Экспертиза-Консалтинг-Оценка – Столица Поволжья») была проведена оценка стоимости нежилого отдельно стоящего здания банка, которая составила 120 338,2 тыс.руб. Таким образом, переоценка основных средств (здания банка) в 2010 году составила 70 863 тыс.руб.

Балансовая стоимость – 78 341 тыс.руб.

Амортизация - 7 478 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2011 г. составил 89 310 тыс.руб. (за 31.12.2010 – 89 310 тыс.руб.)

## 16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	71 729	66 662
Средства в других банках	24	136
Средства, размещенные в Банке России	1 115	1 373
Корреспондентские счета в других банках	20	111
Прочие	320	121
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>73 208</b>	<b>68 403</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	23 887	30 414
Срочные депозиты юридических лиц	4 875	5 537
Текущие/расчетные счета	652	599
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	138	59
Карточные счета физических лиц	38	42
Прочие	12	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>29 602</b>	<b>36 651</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>43 606</b>	<b>31 752</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	11 601	14 957
Комиссии по расчетным операциям	7 761	7 688

Комиссия за пролонгацию	481	129
Комиссия за переводы	938	826
Комиссии по выданным гарантиям	455	89
Комиссия по другим операциям	369	316
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 605</b>	<b>24 005</b>

**Комиссионные расходы**

Комиссия по расчетным операциям	2 160	1 883
Комиссия по кассовым операциям	233	249
Комиссия за переводы	467	385
Комиссия по операциям инкассации	459	295
Прочие	30	25

<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 349</b>	<b>2 837</b>
------------------------------------	--------------	--------------

<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>18 256</b>	<b>21 168</b>
-----------------------------------	---------------	---------------

**18. Прочие операционные доходы**

	2011	2010
Аренда помещений	571	546
Реализация (выбытие) имущества	254	34
Пользование индивидуальными сейфами	29	34
Другие доходы	178	174
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 032</b>	<b>788</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	38 138	27 011
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 410	1 843
Ремонт и содержание ОС	2 335	2 512
Амортизация основных средств	2 319	1 661
Тех. поддержка программных комплексов	2 127	2 011
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 350	1 167
Охрана	1 322	1 098
Услуги связи	1 257	1 246
Вознаграждение членам Совета Банка и ревизионной комиссии	1 000	900
Канцелярские и типографские расходы	608	478
Другие организационные и управленческие расходы	574	743
Прочие расходы	251	111
Материалы и предметы	290	263
Амортизация нематериальных активов	237	263
Аудит	220	220
Аренда	149	207
Благотворительность	132	0
Изготовление пластиковых карт	102	72
Расходы по периодическим изданиям	69	61
Реклама	41	67
Штрафы, пени	25	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>55 956</b>	<b>41 934</b>

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

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2011 г. в размере 609 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. – 508 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2011 г. в размере

- 4 970 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. – 3 263 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2011 г. в размере 972 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г. – 501 тыс. руб.).

## 20. 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 2011 году по сравнению с 2010 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательства/требования по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2011	2010
Текущие требования по налогу на прибыль	6	631
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения	0	0
<b>Текущие обязательства / требования по налогу на прибыль</b>	<b>6</b>	<b>631</b>

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	2011	2010
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Наращенные доходы и расходы	149	705
Расходы от переоценки ЦБ	0	0
Операционные расходы	536	340
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>685</b>	<b>1045</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
Доходы от переоценки ЦБ	0	0
Операционные доходы	25	389
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>25</b>	<b>389</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>660</b>	<b>656</b>
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	132	131
За вычетом оценочного резерва	(132)	(131)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2011 г. и 31 декабря 2010 г., представлено ниже:

	2011	2010
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>13 526</b>	<b>2 762</b>
Установленная законом ставка налога	20%	20 %
Налог по установленной ставке	2 705	552
Налоговый эффект от постоянных разниц	784	(2 570)
Изменение в оценочных резервах	(220)	4 759
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 269</b>	<b>2 741</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 269	2 741
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 269</b>	<b>2 741</b>

## 21. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды объявленные	3 724	580	6 579	580
Дивиденды выплаченные	3 702	580	6 565	580

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка к распределению составила 10 581 тыс. руб., из них 9 431 тыс.руб. – за 2011 год, 1 150 тыс.руб. – прошлых лет (2010 г.- 5588 тыс. руб., из них 4439 тыс.руб. – за 2010 г., 1 149 тыс.руб. – прошлых лет). При этом не менее 0,5% от чистой прибыли подлежит отчислению из нераспределенной прибыли в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2011 г. в резервный фонд Банка направлено 134 тыс. руб. (2010 г.: 100 тыс.руб.).

Всего нераспределенная прибыль Банка за 31 декабря 2011 г составила 22 086 тыс. рублей (2010 г. – 22 085 тыс. рублей) и резервный фонд – 3 401 тыс.руб. (2010 г. – 3 267 тыс.руб.).

## 22. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыe 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 2011 г. и за 31 декабря 2010 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

## 23. Управление рисками

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

которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

## **Политика и процедуры Банка по управлению рисками**

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

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

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

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

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

## **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

Политика банка направлена на сокращение доли нестандартных кредитов в пользу стандартных. Для этого необходимо выявлять проблемы у заемщика на ранней стадии развития



негативной ситуации, увеличить интенсивность наблюдения за ссудой после выявления первых признаков ее ухудшения.

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

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

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

Управление кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском. В 2009 г. было разработано Положение «Об организации управления кредитным риском в ОАО Комбанк «Химик».

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, векселя
  - валютные ценности
  - имущественные права и доли
  - требования, которые возникнут в будущем при определении размера обеспечения залогом таких требований

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

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

Заместителем Председателя Правления банка по вопросам кредитования на основании информации отдела отчетности: отчетных форм, показателей, на постоянной основе - ежемесячно проводится мониторинг уровня кредитного риска. На заседаниях Правления банка рассматривается уровень оценки кредитного риска и факторы, оказывающие влияние на него. В январе, феврале 2011 г. уровень кредитного риска оценивался как «удовлетворительный», с марта 2011 года как «хороший». На улучшение данного показателя повлиял показатель качества активов (уменьшение размера кредитов V категории качества).

Отчеты об уровне кредитного риска рассматривались в 2011г. на заседаниях Совета банка.

В период с января по апрель 2011 г. проводилась полная инвентаризация кредитного портфеля заемщиков. Инвентаризация проводилась службой внутреннего контроля банка с привлечением сотрудников банка в рамках системы внутреннего контроля по плану совершенствования управления кредитным риском в 2011 г.

В 2011 г. внесены изменения в Положения «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам», а также приняты дополнения и изменения к Положению «О правилах кредитования юридических лиц» и Положению «О правилах кредитования физических лиц».

### **Рыночный риск**

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

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы

подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Методы управления и пути минимизации рыночного риска (фондовый, валютный, процентный) определены в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ОАО Комбанк «Химик», которое утверждено Советом Банка в 2009 году, а также в документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

### Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска.

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

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

#### Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2010 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс.руб. Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	225 778	10 476	11 320	247 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 335	-	-	4 335
Средства в других банках	291	762	-	1 053
Кредиты и дебиторская задолженность	333 099	25 610	19 578	378 287
Основные средства	131 770	-	-	131 770
Нематериальные активы	355	-	-	355
Текущие требования по налогу на прибыль	631	-	-	631
Прочие активы	13 837	69	-	13 906
<b>Итого активов</b>	<b>710 096</b>	<b>36 917</b>	<b>30 898</b>	<b>777 911</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	491 565	36 564	30 801	558 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 626	-	-	8 626

Прочие обязательства	1 717	-	-	1 717
<b>Итого обязательств</b>	<b>501 908</b>	<b>36 564</b>	<b>30 801</b>	<b>569 273</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>353</b>	<b>97</b>	

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2011 год банк не имел, положительная переоценка ин. валюты 73,777 млн. руб., отрицательная переоценка ин. валюты 73,666 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.

В течение 2011 года наблюдалось снижение процентных ставок по размещаемым ресурсам. По вкладам физических лиц понижение ставок наблюдалось в 1 половине года, во второй половине года ставки повышались.

За 2011 год в ОАО Комбанк «Химик» средняя процентная ставка по кредитованию снижалась с 17,1% на начало года до 15,6% годовых на конец 2011 г. (на 1,5 %), ставка в настоящее время ставка стабилизировалась на уровне 15,5 % годовых.

Средняя процентная ставка по привлеченным ресурсам от юридических лиц практически не изменилась с 8,23% до 8,19% годовых на конец года.

Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по рублям снизилась за год на 1,5% (с 9,0% до 7,5%). В настоящее время ставки привлечения несколько возрастают на срок более года.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (депозит в Банке России)	4,0	0	0	2,75	0	0
Средства в других банках	29,8	0	-	2,5	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,6	12,4	9,0	17,1	12,2	9,4
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – вклады физических лиц	7,5	3,4	2,9	9,0	5,9	5,1

Средства клиентов – депозиты юридических лиц	8,2	3,8	-	8,2	4,3	3,2
--	-----	-----	---	-----	-----	-----

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 2011 года данный норматив составил 23,5% (за 31 декабря 2010 года – 23,0%).
- 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 2011 года данный норматив составил 150,8% (за 31 декабря 2010 года – 199%).

### 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, произведением выплат по гарантиям и т.д. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

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

Вопрос управления ликвидностью занимает в деятельности банка приоритетное значение.

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

В 2011 г. на регулярной основе проводилось стресс-тестирование риска потерь ликвидности. Результаты показали, что при сформированном запасе ликвидности банк сохранит свое стабильное положение на банковском рынке в предполагаемых стрессовых

ситуациях.

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

В 2011 г. ОАО Комбанк «Химик» предпринял предусмотрительные меры по поддержанию ликвидности, используя при этом механизм инструментов рефинансирования Банка России. В ноябре месяце Главное Управление ЦБ РФ приняло предлагаемые банком активы по кредитным договорам заемщиков в обеспечение кредитов Банка России.

В 2011 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности. Средства размещались в депозиты Банка России в течение всего года.

В течение 2011 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2010 год не было фактов невыполнения нормативов.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,7% (За 31 декабря 2010 года – 126,0%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 86,6% (За 31 декабря 2010 года – 118,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 85,6% (За 31 декабря 2010 года – 93,5%).

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 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
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	57 081	155 427	85 444	27 605	325 557
Средства клиентов – прочие	156 250	37 123	40 000	-	233 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 626	-	8 626
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	97 317	-	-	-	97 317
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>310 648</b>	<b>192 550</b>	<b>134 070</b>	<b>27 605</b>	<b>664 873</b>

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 2011 года:

тыс.руб.

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 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
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	247 574	-	-	-	247 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 335	-	-	-	4 335
Средства в других банках	1 053	-	-	-	1 053
Кредиты и дебиторская задолженность	11 237	98 602	123 723	144 725	378 287
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>264 199</b>	<b>98 602</b>	<b>123 723</b>	<b>144 725</b>	<b>631 249</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	213 331	192 550	125 444	27 605	558 930
Выпущенные долговые ценные бумаги			8 626		8 626
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>213 331</b>	<b>192 550</b>	<b>134 070</b>	<b>27 605</b>	<b>567 556</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>50 868</b>	<b>(93 948)</b>	<b>(10 347)</b>	<b>117 120</b>	<b>63 693</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>50 868</b>	<b>(43 080)</b>	<b>(53 427)</b>	<b>63 693</b>	

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.

В 2011 г. Совет Банка утвердил в новой редакции «Положение об организации управления операционным риском».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы:

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

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

В Банке разработаны карты операционного риска в разрезе подразделений, которые содержат информацию о возможных проявлениях операционного риска, последствиях его проявления, количественную оценку убытков, меры по предотвращению риска. Перечень рисков является открытым и может изменяться. Для обеспечения унификации подходов к операционному риску и сопоставимости данных Банк классифицирует риски по источникам



возникновения.

Банк регулярно проводит обучение сотрудников.

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

Службой внутреннего контроля банка (СВК) в 3 квартале проведена самооценка организации управления операционным риском в соответствии со «Стандартом качества управления операционным риском», разработанным Ассоциацией российских банков. В 2011 году уровень операционного риска признан умеренным.

Уровень операционного риска с использованием бального метода оценен в 28,39% при максимально допустимом 50%. За 2011 г. уровень ОР снизился на 2,58 %.

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

	Параметры	2011	2010	2009
1	Валовой доход	64 422	55 551	55 578
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	58 517		
3	Коэффициент $\alpha$	15 %		
4	Требования к капиталу на операционный риск	8 778		

### 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 2011 год зафиксировано 2 факта возникновения правового риска. Банком было предъявлено в судебные органы 2 иска на сумму 847 267,97 рублей (по фактам неисполнения обязательств по кредитным договорам). По 2-м предъявленным Банком искам на общую сумму вынесены решения судов об удовлетворении исковых требований Банка в полном объеме. Материал по указанным судебным делам направлен в полицию для возбуждения уголовного дела.

В 2011 году взысканы штрафы:

в сумме 10 тыс. рублей по результатам проведенной проверки Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Нижегородской области;

в сумме 10 тыс.руб. за нарушение требований пожарной безопасности;

в сумме 5 тыс. руб. на основании Решения ФНС РФ Межрайонной ИФНС №1 по Нижегородской области г. Арзамас.

### 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.

## 24. 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 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 214 591 тыс. руб. (2010 год – 208 638 тыс.руб.). Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2011 г. 204 443 тыс. руб. (2010 год – 199 311 тыс. руб.).

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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 2011 года этот минимальный уровень составлял 11%. Уровень достаточности капитала Банка за 31 декабря 2011 года составлял 29,3 % (2010 год – 35,6%).

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:

	2011	2010
Источники основного капитала	105 109	109 974
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
<b>Основной капитал</b>	<b>105 108</b>	<b>104 973</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>99 335</b>	<b>94 338</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>204 443</b>	<b>199 311</b>

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 25. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

В 2011 году в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

**Налоговое законодательство**

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

**Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	45 051	97 317
Гарантии	5 211	0
<b>Итого</b>	<b>50 262</b>	<b>97 317</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(704)	(324)
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>49 558</b>	<b>96 993</b>

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	2011	2010
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>324</b>	<b>283</b>
Отчисления в резерв	2 456	1 763
Восстановление резерва	(2 076)	(1 722)
Списание за счет резерва	0	0
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>704</b>	<b>324</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	50 099	92 769
Доллары США	163	1 282
Евро	-	3 266
<b>Итого</b>	<b>50 262</b>	<b>97 317</b>

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут

не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2010 и 31 декабря 2011 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

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

**Средства в банках** – по состоянию за 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Счета клиентов** – по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные средства	36 516	36 516
- Остатки по счетам в Банке России	157 242	157 242
- Депозит в Банке России	100 017	100 017
- Корреспондентские счета в банках	20 569	20 569
- Счета участников РЦ ОРЦБ	52	52
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	7 193	7 193
<b>Средства в других банках</b>	1 029	1 029
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Кредиты юридическим лицам	345 496	345 452
- Кредиты предпринимателям	72 215	72 215
- Кредиты физическим лицам	71 602	71 602
- Ипотечные кредиты	593	593
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>812 524</b>	<b>812 480</b>
	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	325 953	325 953
- Срочные депозиты юридических лиц	65 119	65 119
- Вклады физических лиц	318 017	318 017
- Средства физических лиц на пластиковых картах	10 949	10 949
- Денежные переводы	24	24

<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>720 062</b>	<b>720 062</b>
--------------------------------------	----------------	----------------

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Балансовая стоимость финансовых активов</b>	<b>Справедливая стоимость финансовых активов</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные средства	39 650	39 650
- Остатки по счетам в Банке России	89 264	89 264
- Депозит в Банке России	100 015	100 015
- Корреспондентские счета в банках	18 643	18 643
- Счета участников РЦ ОРЦБ	2	2
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>4 335</b>	<b>4 335</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>1 053</b>	<b>1 053</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Кредиты юридическим лицам	264 473	263 594
- Кредиты предпринимателям	58 058	58 058
- Кредиты физическим лицам	55 779	55 779
- Ипотечные кредиты	856	856
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>632 128</b>	<b>631 249</b>
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	156 255	156 255
- Срочные депозиты юридических лиц	77 123	77 123
- Вклады физических лиц	314 702	314 702
- Средства физических лиц на пластиковых картах	10 797	10 797
- Денежные переводы	53	53
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>8 626</b>	<b>8 626</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>567 556</b>	<b>567 556</b>

По мнению Банка, справедливая стоимость на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## 27. 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 2011 г. основными акционерами являются 2 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 73,55 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5% ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 9,24%.

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

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	29	17 694
- Средства клиентов	30 363	3 902	0
-Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	74 259	545	157 950
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	76 172	646	141 156

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

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

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Процентный доход	425	12	1 448
Процентный расход	3 019	353	0
Комиссионный доход	232	0	94
Комиссионный расход	0	0	0

## 28. События после отчетной даты

18 апреля 2012 г. решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк «Химик» (Протокол № 1 от 18.04.2012 г.) принято решение дивиденды за 2011 г. по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик» не выплачивать.  
700 тыс. руб. направить в резервный фонд, остальную прибыль оставить нераспределенной.