

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

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

**31 декабря 2007 года**

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение.....	3
Баланс.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Примечания к финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	15
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
8. Средства в других банках.....	16
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	16
10. Основные средства и нематериальные активы.....	18
11. Налоговые требования .....	18
12. Прочие активы .....	19
13. Средства других банков.....	19
14. Средства клиентов.....	19
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	19
16. Прочие обязательства.....	20
17. Уставный капитал .....	20
18. Эмиссионный доход.....	21
19. Фонд переоценки основных средств.....	21
20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль).....	21
21. Процентные доходы и расходы.....	21
22. Доходы по дивидендам.....	21
23. Комиссионные доходы и расходы.....	22
24. Прочие операционные доходы.....	22
25. Административные и прочие операционные расходы.....	22
26. Налог на прибыль.....	22
27. Дивиденды .....	24
28. Управление рисками .....	24
29. Управление капиталом.....	30
30. Обязательства кредитного характера .....	30
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	31
32. Операции со связанными сторонами.....	31
33. События после отчетной даты .....	31

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

603600, Россия, г. Нижний Новгород,  
ул. Ильинская, д.65, кор.4, офис 406  
телефон (831) 433 24 79, 433 76 54  
факс (831) 433 01 53  
электронная почта: info@ocenka.nnov.ru

**1.1 АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

**Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО КБ «Химик» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств 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*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 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

Руководитель аудиторской проверки  
(Диплом Dip IFR - ACCA)

М.Е. Белова

26 июня 2008 года

**БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

	Примечания	2007 г.	тыс. рублей 2006 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	123 733	111 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	6 866	7 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 792	0
Средства в других банках	8	368	756
Кредиты и дебиторская задолженность	9	386 288	296 766
Основные средства	10	56 654	54 438
Текущие требования по налогу на прибыль	11	70	13
Прочие активы	12	1 500	1 188
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>578 271</b>	<b>472 301</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	470 115	378 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	5 330
Прочие обязательства	16	8 852	1 084
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>478 967</b>	<b>384 791</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	17	234 975	228 975
Эмиссионный доход	18	16 339	4 899
Фонд переоценки основных средств	19	0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	(152 010)	(156 364)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>99 304</b>	<b>87 510</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>578 271</b>	<b>472 301</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «26» июня 2008 года:

И.о.Председателя \_\_\_\_\_ М.А.Клеснева    И.о.главного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.Л.Синдеева

Баланс должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.4

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

		тыс. рублей	
	Примечания	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Процентные доходы	21	53 473	42 877
Процентные расходы	21	(24 572)	(23 556)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>28 901</b>	<b>19 321</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля		(3 216)	(1 165)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>25 524</b>	<b>18 156</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		510	1 617
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 034	3 638
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(81)	(106)
Доходы по дивидендам	22	66	11
Комиссионные доходы	23	18 310	14 277
Комиссионные расходы	23	(1 754)	(1 883)
Изменение резерва под обесценение		16	45
Прочие операционные доходы	24	1 177	807
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>46 963</b>	<b>36 562</b>
Административные и прочие операционные расходы	25	(37 177)	(28 190)
<i>Операционные доходы (расходы)</i>		<i>9 786</i>	<i>8 372</i>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>9 786</b>	<b>8 372</b>
Расходы по отложенному налогу на прибыль	26	0	(89)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	26	(3 048)	(2 692)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>6 738</b>	<b>5 591</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «26» июня 2008 года:

И.о.Председателя \_\_\_\_\_ М.А.Клеснева    И.о.главного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.Л.Синдеева

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.4

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

	тыс. рублей	
	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	54 609	42 582
Проценты уплаченные	(26 451)	(25 036)
Комиссии полученные	18 399	14 302
Комиссии уплаченные	(1 748)	(1 899)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	186	1 500
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 034	3 638
Прочие операционные доходы	1 227	800
Уплаченные операционные расходы	(35 215)	(26 465)
Уплаченный налог на прибыль	(3 105)	(2 609)
<i>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<b>10 936</b>	<b>6 813</b>
<b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	785	(402)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 468)	4 356
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(922)	10 381
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(92 564)	(78 762)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(466)	599
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	93 587	67 422
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 300)	4 472
Чистый (прирост) снижение по прочим заемным средствам	0	(250)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	7 716	445
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>11 304</b>	<b>15 074</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(4 058)	(638)
Выручка от реализации основных средств	(43)	0
Дивиденды полученные	66	11
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 035)</b>	<b>(627)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	6 000	5 000
Эмиссионный доход	1 440	1 100
Дивиденды выплаченные	(2 384)	(3 087)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>5 056</b>	<b>3 013</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(81)</b>	<b>(106)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 244</b>	<b>17 354</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	111 489	94 135
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	123 733	111 489

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «26» июня 2008 года:

И.о.Председателя \_\_\_\_\_ М.А.Клеснева    И.о.главного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.Л.Синдеева

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.4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный убыток	Всего
<b>Остаток за 31 декабря 2005 года</b>	<b>210 549</b>	<b>13 426</b>	<b>13 799</b>	<b>0</b>	<b>(158 868)</b>	<b>78 906</b>
Переоценка основных средств						
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость	5 000					5 000
эмиссионный доход			1 100			1 100
<u>Дивиденды объявленные и выплаченные:</u>						
по обыкновенным акциям					(2 507)	(2 507)
по привилегированным					(580)	(580)
<u>Чистая прибыль</u>					5 591	5 591
<b>Остаток за 31 декабря 2006 года</b>	<b>215 549</b>	<b>13 426</b>	<b>14 899</b>	<b>0</b>	<b>(156 364)</b>	<b>87 510</b>
Переоценка основных средств						
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость	6 000					6 000
эмиссионный доход			1 440			1 440
<u>Дивиденды объявленные и выплаченные:</u>						
по обыкновенным акциям					(1 804)	(1 804)
по привилегированным					(580)	(580)
<u>Чистая прибыль</u>					6 738	6 738
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b>	<b>221 549</b>	<b>13 426</b>	<b>16 339</b>	<b>0</b>	<b>(152 010)</b>	<b>99 304</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «26» июня 2008 года:

И.о.Председателя \_\_\_\_\_ М.А.Клеснева    И.о.главного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.Л.Синдеева

Отчет о движении собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Независимое аудиторское заключение приведено на стр.4



## 1. Основная деятельность

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». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90 % возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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 2008 г. численность сотрудников Банка составила 94 человека (на 01.01.2007 – 95 человек).

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

В 2007 году российская экономика развивалась в условиях благоприятной для российского экспорта конъюнктуры на мировых рынках и высоких темпов увеличения внутреннего спроса. Ускорились темпы роста валового внутреннего продукта (ВВП) и инвестиций в основной капитал.

Продолжилось увеличение реальных располагаемых денежных доходов населения. Федеральный бюджет оставался профицитным.

Состояние платежного баланса было устойчивым. Приток капитала в частный сектор и прирост валютных резервов были максимальными за период с 1992 года.

Государственный внешний долг Российской Федерации в 2007 году продолжал сокращаться вследствие не только плановых, но и досрочных выплат.

В 2007 году высокий рост совокупного спроса, в частности под влиянием значительного притока иностранного капитала, существенно усилил риски ускорения инфляции. Инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2006 годом на 2,9% и составила 11,9%. Базовая инфляция составила 11% по сравнению с 7,8% в 2006 году.

В 2007 году объем ВВП увеличился на 8,1% (в 2006 году – на 7,4%). Положительный сальдированный финансовый результат в экономике в 2007 году возрос по сравнению с 2006 годом на 17,7%.

### **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 финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых стандартов, обязательных к применению: IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к IAS 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу. Применение пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

### **4 . Принципы учетной политики**

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

#### **1. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует метод амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, полученная путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием 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.

## 2. Финансовые инструменты

### 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.

Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### 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.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе прочих операционных доходов.

#### **Средства в других банках.**

Средства, размещенные в других банках, отражаются с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность.**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты отражаются за вычетом резерва под обесценение. Резерв на возможные потери по ссудам представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена оценкой кредитных рисков в деятельности банка и отражает величину потерь ссудной стоимости при оценке факторов кредитного риска без учета наличия и качества обеспечения по ссуде.

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам используется для покрытия конкретной безнадежной нереальной для взыскания ссудной задолженности в размере основного долга. За счет указанного созданного резерва производится списание нереальных для взыскания ссуд банка.

#### **Векселя приобретенные.**

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### **Основные средства.**

Основные средства, 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.

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 прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### **Амортизация.**

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление производится 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

#### **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 прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

#### **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 за вычетом понесенных затрат по сделке.

#### **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 прибылях и убытках (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

#### **Обязательства кредитного характера.**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие



обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы.** Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Резервы** отражаются при возникновении у Банка обязательств, возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежна оценена.

#### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **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 прибылях и убытках 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 отчетную дату.

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

#### **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 в день 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 отчетную дату.

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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2007 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

24,5462 рубля за 1 доллар США (2006 г. - 26,3311 рублей за 1 доллар США),

35,9332 рублей за 1 евро (2006 г. - 34,6965 рубля за 1 евро).

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

#### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению по МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», РФ считалась страной с гиперинфляционной экономикой. 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.

#### 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.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	33 695	52 252
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 940	53 841
Корреспондентские счета Российской Федерации	11 885	3 246
Корреспондентские счета других стран	3 213	2 150
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>123 733</b>	<b>111 489</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в таких банках, как ОАО АКБ «Саровбизнесбанк», ОАО «Уралсиб», АКБ «Русславбанк», VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

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

	2007	2006
Обязательные резервы	6 866	7 651
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>6 866</b>	<b>7 651</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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2007	2006
Акции Сбербанка	2 790	0
Затраты, связанные с приобретением	2	0
<b>Итого</b>	<b>2 792</b>	<b>0</b>

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Они представлены акциями Сбербанка, которые входят в список высоколиквидных бумаг, «голубые фишки».

Акции	Кол-во, штук	Сумма, тыс. руб.
ОАО Сбербанк РФ обыкновенные	19 000	1953
ОАО Сбербанк РФ привилегированные	12 000	837

## 8. Средства в других банках

	2007	2006
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	368	263
ОАО АКБ «Союз»	0	493
ОАО «Промэксимбанк»	0	3 000
За вычетом резерва под обесценение	0	(3 000)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>368</b>	<b>756</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

	2007	2006
Резерв на начало года	3 000	2 760
Отчисления в резерв в течение года	1 310	240
Восстановление резерва в течение года	0	0
Списания в течение года за счет резерва	(4 310)	0
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Текущие кредиты	389 273	297 025
Просроченные кредиты	0	0
Нарощенные процентные доходы	316	1 136
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 301)	(1 395)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>386 288</b>	<b>296 766</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2007	2006
Резерв на начало года	1 395	514
Отчисления в резерв в течение года	4 774	3 212
Восстановление резерва в течение года	(2 868)	(2 287)
Списание в течение года за счет резерва	0	(44)
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>3 301</b>	<b>1 395</b>



**Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<i>юридическим лицам, в т.ч.</i>	711 515	431 431
Производства	171 212	115 166
Строительство	9 570	15 929
Сельское хозяйство	188 875	0
Торговля	183 581	137 163
Транспорт и связь	12 176	16 443
Прочие отрасли	146 101	146 730
<i>физическим лицам</i>	48 979	48 240
<i>предпринимателям</i>	87 996	64 533
<b>Итого</b>	<b>848 490</b>	<b>544 204</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря по секторам экономики:

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<i>юридическим лицам, в т.ч.</i>	<b>270 912</b>	<b>208 586</b>
Производство	94 831	74 229
Строительство	5 200	7 230
Сельское хозяйство	10 846	0
Торговля	84 794	52 956
Транспорт и связь	7 756	10 632
Прочие отрасли	67 485	63 539
<i>физическим лицам</i>	<b>35 906</b>	<b>33 036</b>
<i>предпринимателям</i>	<b>82 455</b>	<b>55 403</b>
Наращенные проценты	316	1 136
Резерв под возможное обесценение	(3 301)	(1 395)
<b>Итого</b>	<b>386 288</b>	<b>296 766</b>

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 22 заемщика (2006 г. – 18 заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 265 370 тыс. руб. (2006 г. - 198 165 тыс. руб.) или 68,2% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2006 г. - 65,9 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

**Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 г.**

	Кредиты			
	Юридические лица	Предприниматели	Физические лица	Ипотечные кредиты
Необеспеченные кредиты	4 000	-	620	-
Кредиты обеспеченные	266 912	82 456	33 559	1 726
* залогом имущества	51 204	-	242	397
* поручительством	9 837	-	5 132	-
* поручительством и залогом	204 951	82 456	28 185	1 329
* поручительством и залогом ценных бумаг	920	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>270 912</b>	<b>82 456</b>	<b>34 179</b>	<b>1 726</b>

**Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 г.**

	Кредиты			
	Юридические лица	Предприниматели	Физические лица	Ипотечные кредиты
Необеспеченные кредиты	7 560	-	673	-
Кредиты обеспеченные	201 026	55 403	32 363	-

* залогом имущества	54 207	40	512	
* поручительством	2 126	267	5 244	
* поручительством и залогом	143 733	55 096	26 607	
* поручительством и залогом ценных бумаг	960			
Итого	208 586	55 403	33 036	-

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

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

	Примечания	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года</b>		50 735	93	2 363	613	634	54 438
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года		54 316	418	6 234	1 909	935	63 812
Поступления		1 277	1 250	1 234	249	389	4 399
Выбытия			222	108	279	137	746
<b>Остаток на конец года</b>		55 593	1 446	7 360	1 879	1 187	67 465
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года		3 581	325	3 871	1 296	301	9 374
Амортизационные отчисления		536	117	949	245	336	2 183
Выбытия			222	108	279	137	746
<b>Остаток на конец года</b>		4 117	220	4 712	1 262	500	10 811
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года</b>		51 476	1 226	2 648	617	687	56 654

## 11. Налоговые требования

	2007	2006
Переплата по налогу на прибыль	70	13
<b>Итого налоговые требования</b>	<b>70</b>	<b>13</b>

**12. Прочие активы**

	2007	2006
Наращенные проценты	0	96
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 093	519
Запасные части, материалы и инвентарь	333	395
Расчеты по брокерским операциям	0	2
Авансовые платежи	74	177
За вычетом резерва	0	(1)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 500</b>	<b>1 188</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы

	2007	2006
Резерв за 31 декабря 2006 г.	1	0
Отчисления в резерв в течение года	0	8
Восстановление резерва в течение года	(1)	(7)
<b>Итого резерв за 31 декабря 2007 г.</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

**13. Средства других банков**

	2007	2006
	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**14. Средства клиентов**

	2007	2006
Текущие/расчетные счета	171 806	139 086
Депозиты юридических лиц	99 859	74 449
Вклады физических лиц	190 843	155 456
Средства физических лиц на пластиковых картах	6 402	6 332
Наращенные процентные расходы	1 205	3 054
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>470 115</b>	<b>378 377</b>

За 31 декабря 2007 г. банк имел 15 клиентов (за 31 декабря 2006 г. – 13 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 222 211 тыс. руб. (за 31 декабря 2006 г. – 160 345 тыс. руб.), что составляет 47,39 % (за 31 декабря 2006 г. - 42.11%) от общей суммы обязательств банка.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

**15. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2007	2006
Юридическое лицо	0	5 153
Физические лица	0	300
Наращенный дисконт до отчетной даты	0	(123)
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>5 330</b>

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

## 16. Прочие обязательства

	2007	2006
Наращенные процентные расходы	0	126
Расчеты с поставщиками	253	342
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	6	22
Накопительный счет при оплате акций	8 027	0
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	252	229
Налог на имущество	254	242
НДС	19	14
подоходный налог	41	24
Единый социальный налог	0	27
Налог на землю	0	58
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 852</b>	<b>1 084</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 28.

## 17. Уставный капитал

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 31.12.2005	за 31.12.2006	за 31.12.2007		за 31.12.2005	за 31.12.2006	за 31.12.2007
Обыкновенные акции	1	25 070 000	30 070 000	36 070 000		210 549	215 549	221 549
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>25 127 500</b>	<b>30 127 500</b>	<b>36 127 500</b>		<b>223 975</b>	<b>228 975</b>	<b>234 975</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.

В 2007 году Банк зарегистрировал дополнительный выпуск акций 14 эмиссии. Общий объем выпуска составил 6 000 тыс. руб.

Номинальная стоимость одной акции	1,00 руб.
Цена размещения	1,50 руб.

Способ размещения акций - открытая подписка. Дата государственной регистрации дополнительного выпуска – 30.10.2007 года.

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.

### 18. Эмиссионный доход

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

В результате дополнительного выпуска акций в 2007 году эмиссионный доход составил 1 440 тыс. рублей.

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

### 19. Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки здания переносится на счет нераспределенной прибыли.

### 20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

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 2007 г. нераспределенная прибыль Банка составила 22724 тысячи рублей (2006 г. – 21717 тысяч рублей).

### 21. Процентные доходы и расходы

	2007	2006
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	53 023	42 118
Средства в других банках	402	732
Корреспондентские счета в других банках	48	27
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>53 473</b>	<b>42 877</b>
<i>Процентные расходы</i>		
Средства в других банках	10	0
Срочные депозиты юридических лиц	6 567	8 165
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	153	0
Срочные вклады физических лиц	18 302	13 890
Текущие/расчетные счета	1 418	1 501
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>24 572</b>	<b>23 556</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>28 901</b>	<b>19 321</b>

### 22. Доходы по дивидендам

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	11
<b>Итого доходов</b>	<b>66</b>	<b>11</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	2007	2006
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	3 493	3 387
Комиссии по кассовым операциям	10 940	7 617
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1	15
Комиссии по выданным гарантиям	107	149
Комиссия по другим операциям	1 757	1 675
Комиссия за открытие и ведение ссудного счета	2 012	1 434
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 310</b>	<b>14 277</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 453	1 408
Комиссия по операциям инкассации	301	475
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 754</b>	<b>1 883</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>16 556</b>	<b>12 394</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	2007	2006
Реализация имущества	43	0
Пользование индивидуальными сейфами	118	127
Пролонгация кредитных договоров	497	255
Возмещение налога, госпошлины	0	3
Аренда помещений	173	136
За заверение копий документов	85	17
Другие доходы	261	269
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 177</b>	<b>807</b>

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	2007	2006
Расходы на содержание аппарата	22 627	15 635
Восстановление фондов	2 189	1 639
Амортизация основных средств	2 183	2 269
Содержание и обслуживание помещений	2 588	1 997
Обслуживание вычислительной техники	1 053	988
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 013	939
Аренда линий связи	829	840
Канцелярские и типографские расходы	582	467
Обработка документов	439	468
Изготовление карт	95	117
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 251	1 236
Прочее	2 328	1 595
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>37 177</b>	<b>28 190</b>

**26. 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. За годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 24% (6,5% - федеральный бюджет, 17,5% - бюджет субъекта Российской Федерации).

Федерации). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. обязательства по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2007	2006
(Текущие расходы) Возмещение по налогу на прибыль	70	13
Изменения отложенного налогообложения	0	0
<b>(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>70</b>	<b>13</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 2007 и 2006 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 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	2007	2006
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Резерв под обесценение кредитного портфеля		
Наращенные доходы и расходы	357	396
Расходы от переоценки ЦБ	357	911
Начисленная амортизация	29	0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	182	161
Операционные расходы	997	1 243
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>1 922</b>	<b>2 711</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
Начисленная амортизация		308
Доходы от переоценки ЦБ	33	795
Наращенные доходы и расходы	0	788
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	730	206
Операционные доходы	90	0
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>853</b>	<b>2 097</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>1 069</b>	<b>614</b>
<b>Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 24 %</b>	<b>257</b>	<b>147</b>
<b>За вычетом оценочного резерва</b>	<b>(257)</b>	<b>(147)</b>
<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, и отражается отложенный налоговый актив в консолидированном балансе. 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 2007 г. и 31 декабря 2006 г., представлено ниже:

	2007	2006
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9 786</b>	<b>8 372</b>
Установленная законом ставка налога	24 %	24 %
Налог по установленной ставке	2 349	2 009
Налоговый эффект от постоянных разниц	151	727
Изменение в оценочных резервах	548	45
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 048</b>	<b>2 781</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 048	2 692
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	89
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 048</b>	<b>2 781</b>

## 27. Дивиденды

	по обыкновенным акциям		по привилегированным акциям	
	2006	2007	2006	2007
Дивиденды объявленные	2 507	1 803,5	580	580
Дивиденды выплаченные	2 507	1 803,5	580	580

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 28. 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 и правовой риск 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.

### 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.

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

Банк осуществляет кредитование, предоставление гарантий, учет векселей и другие кредитные операции только при условии подтверждения возможной успешной (положительной) реализации предлагаемых к финансированию проектов, сделок, мероприятий на принципах минимизации кредитных рисков, окупаемости и достаточной обеспеченности, срочности, платности, возвратности и рентабельности.

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.

Целью кредитной политики Банка является эффективное управление кредитными ресурсами, формирование оптимального кредитного портфеля с минимальным уровнем кредитного риска на базе достаточного количества кредитоспособных клиентов-заемщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском. Создан кредитный комитет, в функции которого 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.

## **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 данными видами рисков изложены во внутренних документах банка, регламентирующих осуществление операций на валютном рынке, фондовом и операций с ценными бумагами.

В течение года на заседаниях Правления банка неоднократно рассматривался вопрос по лимитам денежных средств, направляемых банком на приобретение акций, обращающихся на рынке, был установлен новый лимит по операциям покупки иностранной валюты на межбанковском рынке (конверсионные операции) при проведении встречных расчетов.

В целях минимизации данного вида риска соответствующими подразделениями и курирующими эти вопросы руководителями банка осуществляется постоянный контроль за изменениями, происходящими на рынке. Контролируется недопущение превышения установленных лимитов на данные операции и открытые валютные позиции.

## **Валютный риск**

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска.

## Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2007 г.

Тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	116 973	1 957	4 803	123 733
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 866	-	-	6 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 792	-	-	2 792
Средства в других банках		368	-	368
Кредиты и дебиторская задолженность	363 206	17 138	5 944	386 288
Прочие активы	1 414	86		1 500
Текущие требования по налогу на прибыль	70	-	-	70
Отложенный налоговый актив		-	-	
Основные средства	56 654			56 654
<b>Итого активов</b>	<b>547 975</b>	<b>19 549</b>	<b>10 747</b>	<b>578 271</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	444 387	16 107	9 621	470 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 730	24	98	8 852
Налоговые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>453 117</b>	<b>16 131</b>	<b>9 719</b>	<b>478 774</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		3 418	1 028	

## Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2006 г.

Тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	104 968	3 480	3 041	111 489
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 651	-	-	7 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках	493	263	-	756
Кредиты и дебиторская задолженность	265 704	25 956	5 106	296 766
Прочие активы	1 001	187		1 188
Налоговые требования	13	-	-	13
Отложенный налоговый актив		-	-	
Основные средства	54 438			54 438
<b>Итого активов</b>	<b>434 268</b>	<b>29 886</b>	<b>8 147</b>	<b>472 301</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	341 362	28 998	8 017	378 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 330	-	-	5 330
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 067	17	-	1 084
Налоговые обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>347 759</b>	<b>29 015</b>	<b>8 017</b>	<b>384 791</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		871	130	

**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.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств перед клиентами, бюджетными и внебюджетными организациями в связи с недостаточностью денежных средств для проведения расчетов или необеспечением требуемого роста активов.

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).

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение 2007 года и 2006 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 60,8% (2006 году – 63,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 65,9% (2006 году – 68%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 92,9% (2006 году – 71,5%).

Приведенная ниже таблица показывает **распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года**

тыс.руб.

	До востребования			От 6 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Не имеющие фиксированного срока	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	до 1 года	Свыше 1 года				
<b>Активы</b>								
Касса	33 695	-	-	-	-	-	-	33 695
Корреспондентские счета	90 038	-	-	-	-	-	-	90 038
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	-	-	-	-	-	-	6 866	6 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	2 792	2 792
Средства в других банках	368	-	-	-	-	-	-	368
Кредиты и дебиторская задолженность	18 080	123 617	160 177	84 414	-	-	-	386 288
Текущие требования по налогу на прибыль	70	-	-	-	-	-	-	70
Основные средства	-	-	-	687	55 967	-	-	56 654

	До востребования			Свыше 1 года	Не имеющие фиксированного срока	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года			
Прочие активы	1 167	-	-	-	333	1 500
<b><u>Всего активов</u></b>	<b><u>143 418</u></b>	<b><u>123 617</u></b>	<b><u>160 177</u></b>	<b><u>85 101</u></b>	<b><u>65 958</u></b>	<b><u>578 271</u></b>
<b>Обязательства</b>						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	235 121	154 146	78 659	2 189	-	470 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	784	8 042	-	26	-	8 852
<b><u>Всего обязательств</u></b>	<b><u>235 908</u></b>	<b><u>162 188</u></b>	<b><u>78 659</u></b>	<b><u>2 215</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>478 967</u></b>
<b><u>Чистый разрыв ликвидности</u></b>	<b><u>-92 490</u></b>	<b><u>-38 571</u></b>	<b><u>81 518</u></b>	<b><u>82 886</u></b>	<b><u>65 958</u></b>	

## За 31 декабря 2006 года

	До востребования			Свыше 1 года	Не имеющие фиксированного срока	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года			
<b>Активы</b>						
Касса	52 252	-	-	-	-	52 252
Корреспондентские счета	59 237	-	-	-	-	59 237
Обязательные резервы на счетах в ЦБ	72	-	-	-	7 579	7 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	756	-	-	-	-	756
Кредиты и дебиторская задолженность	30 192	105 954	103 028	57 592	-	296 766
Налоговые требования	13	-	-	-	-	13
Основные средства	-	-	-	634	53 804	54 438
Прочие активы	703	72	18	-	395	1 188
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
<b><u>Всего активов</u></b>	<b><u>143 225</u></b>	<b><u>106 026</u></b>	<b><u>103 046</u></b>	<b><u>58 226</u></b>	<b><u>61 778</u></b>	<b><u>472 301</u></b>
<b>Обязательства</b>						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	201 543	97 282	75 465	4 087	-	378 377
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 300	30	-	-	-	5 330
Прочие обязательства	1 058	1	-	-	25	1 084
<b><u>Всего обязательств</u></b>	<b><u>207 901</u></b>	<b><u>97 313</u></b>	<b><u>75 465</u></b>	<b><u>4 087</u></b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>384 791</u></b>
<b><u>Чистый разрыв ликвидности</u></b>	<b><u>-64 676</u></b>	<b><u>8 713</u></b>	<b><u>27 581</u></b>	<b><u>54 139</u></b>	<b><u>61 753</u></b>	

**Операционный риск**

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

В 2007 году Советом ОАО Комбанк «Химик» утверждено Положение «По организации управления операционным риском в ОАО Комбанк «Химик».

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;

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 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.

В Банке проводится оценка операционного риска по методике, утвержденной Правлением, Советом банка. При оценке также используется статистический метод (на основе статистической базы по выявленным фактам операционного риска), балльный метод оценки операционного риска, базовый индикативный подход оценки операционного риска. Информация об оценке операционного риска доводится до Правления Банка и Совета Банка.

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

	<b>Параметры</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
1	Валовой доход	48 249	35 247	25 168
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	36 221		
3	Коэффициент $\alpha$	15 %		
4	Требования к капиталу на операционный риск	5 433		

## **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 2007 год зафиксировано 11 фактов возникновения правового риска. Все они не вызвали ситуации принесения прямого убытка банку. За 2007 год банком было предъявлено 5 претензий и 1 исковое заявление. Претензии были удовлетворены ответчиками добровольно.

## 29. 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.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала 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 на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 11%. Уровень достаточности капитала Банка на 31 декабря 2007 года составлял 19,2% (2006 год - 22%).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером.

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

	2007	2006
Источники основного капитала	63 077	54 637
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
<b>Основной капитал</b>	<b>63 076</b>	<b>54 636</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>25 632</b>	<b>22 136</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>88 708</b>	<b>76 772</b>

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 30. 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 со средним риском, так как Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

	2007	2006
Неиспользованные кредитные линии	17 481	6 548
Гарантии	2 235	0
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>19 716</b>	<b>6 548</b>

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	<b>2007</b>	<b>2006</b>
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>21</b>	<b>67</b>
Отчисления в резерв	39	153
Восстановление резерва	(54)	(199)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>21</b>

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг основана на рыночных котировках.

Справедливая стоимость средств в других банках, кредитов и авансов клиентам, заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, приравнивается к дисконтированной сумме будущих платежей за срок, оставшийся до погашения ценных бумаг.

### 32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

### 33. События после отчетной даты

Банк зарегистрировал дополнительный выпуск акций (14 эмиссия) 30 октября 2007 года. Общий объем выпуска составил 6 000 тыс.руб.

Номинальная стоимость одной акции – 1,00 руб.

Цена размещения – 1,50 руб.

Все акции выпуска размещены в полном объеме. Способ размещения – открытая подписка.

В результате 14-ой эмиссии акций уставный капитал Банка составил 43 100 тыс.руб.

16 апреля 2008 года решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк "Химик" (Протокол № 1 от 16.08.2008 года) были объявлены дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик».

Категория акций (тип)	Государственный регистрационный номер	Размер объявленных дивидендов	
		на одну акцию (% от номинала)	в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (тыс. руб.)

Обыкновенные именные номиналом 1,00 руб.	10101114В	8	3 366
Привилегированные именные номиналом 10,00 руб.	20101114В	250	125
Привилегированные именные, номиналом 13,00 руб.	20201114В	100	130
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20301114В	50	300
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20401114В	10	25
<b>Итого:</b>			<b>3 946</b>