

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

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

31 декабря 2008 года

Содержание	стр.
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.....	10
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	17
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	17
8. Средства в других банках.....	17
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	18
10. Основные средства и нематериальные активы.....	21
11. Налоговые требования	21
12. Прочие активы	21
13. Средства клиентов.....	22
14. Прочие обязательства.....	22
15. Уставный капитал	23
16. Эмиссионный доход.....	23
17. Фонд переоценки основных средств.....	24
18. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль).....	24
19. Процентные доходы и расходы.....	24
20. Доходы по дивидендам.....	24
21. Комиссионные доходы и расходы.....	24
22. Прочие операционные доходы.....	25
23. Административные и прочие операционные расходы.....	25
24. Налог на прибыль.....	25
25. Дивиденды	27
26. Сегментный анализ.....	27
27. Управление рисками	27
28. Управление капиталом.....	35
29. Условные обязательства	36
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
31. Операции со связанными сторонами.....	38
32. События после отчетной даты	39

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

603087, 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

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 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008 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 2008 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

25 июня 2009 года

БАЛАНС ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

	Примечания	2008 г.	тыс. рублей 2007 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	122 859	123 733
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	587	6 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	545	2 792
Средства в других банках	8	735	368
Кредиты и дебиторская задолженность	9	312 812	386 288
Основные средства	10	55 279	56 321
Нематериальные активы	10	506	333
Текущие требования по налогу на прибыль	11	125	70
Прочие активы	12	1 440	1 500
ИТОГО АКТИВОВ		494 888	578 271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	367 851	470 115
Прочие обязательства	14	1 069	8 852
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		368 920	478 967
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	15	250 975	234 975
Эмиссионный доход	16	24 339	16 339
Фонд переоценки основных средств	17	0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	(149 346)	(152 010)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		125 968	99 304
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		494 888	578 271

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «25» июня 2009 года:

Председатель
Правления _____ Н.П.Вихарев 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.3-4

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Примечания	2008	2007
Процентные доходы	19	61 266	53 473
Процентные расходы	19	(27 176)	(24 572)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		34 090	28 901
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(3 980)	(3 216)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля		30 110	25 685
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 247)	510
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 074	3 034
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(319)	(81)
Доходы по дивидендам	20	16	66
Комиссионные доходы	21	25 998	18 310
Комиссионные расходы	21	(3 465)	(1 754)
Изменение резерва под обесценение		(112)	16
Прочие операционные доходы	22	647	1 177
Чистые доходы (расходы)		54 702	46 963
Административные и прочие операционные расходы	23	(44 244)	(37 177)
Операционные доходы (расходы)		10 458	9 786
Прибыль (убыток) до налогообложения		10 458	9 786
Расходы по отложенному налогу на прибыль	24	0	0
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(3 848)	(3 048)
Прибыль (убыток) после налогообложения		6 610	6 738

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «25» июня 2009 года:

Председатель
Правления _____ Н.П.Вихарев Главный бухгалтер _____ Д.А.Гречиха

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.3-4

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	тыс. рублей	
	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	61 582	54 609
Проценты уплаченные	(28 315)	(26 451)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	(3 544)	186
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 074	3 034
Комиссии полученные	25 998	18 399
Комиссии уплаченные	(3 635)	(1 748)
Прочие операционные доходы	416	1 227
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 571)	(35 215)
Уплаченный налог на прибыль	(3 903)	(3 105)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<i>10 102</i>	<i>10 936</i>
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 279	785
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 544	(2 468)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(367)	(922)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	69 180	(92 564)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	107	(466)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	(100 989)	93 587
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(5 300)
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	(7 494)	7 716
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(19 638)	11 304
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 007)	(4 058)
Выручка от реализации основных средств	0	(43)
Дивиденды полученные	16	66
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(991)	(4 035)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	16 000	6 000
Эмиссионный доход	8 000	1 440
Выплаченные дивиденды	(3 926)	(2 384)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	20 074	5 056
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(319)	(81)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(874)	12 244
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	123 733	111 489
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	122 859	123 733

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «25» июня 2009 года:

Председатель

Правления

_____ Н.П.Вихарев

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.3-4

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Всего
Остаток за 31 декабря 2006 года	228 975	14 899	(156 364)	87 510
Переоценка основных средств				
<u>Эмиссия акций:</u>				
номинальная стоимость	6 000			6 000
эмиссионный доход		1 440		1 440
<u>Дивиденды объявленные:</u>				
по обыкновенным акциям			(1 804)	(1 804)
по привилегированным			(580)	(580)
<u>Чистая прибыль</u>			6 738	6 738
Остаток за 31 декабря 2007 года	234 975	16 339	(152 010)	99 304
Переоценка основных средств				
<u>Эмиссия акций:</u>				
номинальная стоимость	16 000			16 000
эмиссионный доход		8 000		8 000
<u>Дивиденды объявленные:</u>				
по обыкновенным акциям			(3 366)	(3 366)
по привилегированным			(580)	(580)
<u>Чистая прибыль</u>			6 610	6 610
Остаток за 31 декабря 2008 года	250 975	24 339	(149 346)	125 968

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «25» июня 2009 года:

Председатель
Правления

_____ Н.П.Вихарев

Главный бухгалтер

_____ Д.А.Гречиха

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.3-4

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». 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 2009 г. численность сотрудников Банка составила 98 человек (на 01 января 2008 г. – 94 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рост экономики в 2008 году за последние шесть лет стал минимальным (4,7%). Темп роста реального объема ВВП в 2008 году составил 5,6% (в 2007 году – 8,1%). Доходы федерального бюджета в 2008 году превысили расходы на 1,7 трлн руб., или 4% ВВП. Таким образом, в 2008 году федеральный бюджет стал профицитным в последний раз как минимум на ближайшие три года.

Государственный внешний долг Российской Федерации в 2008 году продолжал сокращаться и составил 8% от объема ВВП страны.

Инфляция на потребительском рынке повысилась по сравнению с 2007 годом на 1,4% и составила 13,3%. Уровень базовой инфляции составил 13,6 % по сравнению с 11% в 2007 году.

Развитие банковского сектора Нижегородской области в 2008 г. характеризовалось увеличением объемов операций кредитных организаций при замедлении темпа роста ряда основных показателей с сентября до конца 2008 г.

На 01.01.2009 на территории Нижегородской области действовали 17 самостоятельных кредитных организаций и 33 их филиала, Нижегородский расчетный центр, 84 филиала кредитных организаций других регионов (из них 16 отделений Сбербанка России), 13 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах, а также 420 дополнительных офисов, 42 кредитно-кассовых офиса и 575 операционных касс действующих кредитных организаций.

На рынке банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2009 г. представлено 21 банковское учреждение:

- Коммерческий банк "Химик",
- Коммерческий банк "Окский",
- Дзержинское отделение Волго-Вятского Сберегательного Банка РФ,
- Филиалы банков: «Нижегородпромстройбанк», «Саровбизнесбанк», «НБД банк», «Внешторгбанк», «Промторгбанк», «ВОКбанк».
- доп. офисы банков: "УРАЛСИБ", «Пробизнесбанк», «Российский капитал», «МДМ-банк», «Юниаструм банк», «Эллипс», «Радиотехбанк», «ВТБ – 24», «Джи-Мани банк», «Петрокомерц», «Росбанк», АК «БАРС».

Кроме того, значительное количество предприятий города в том или ином виде получает необходимые банковские услуги, обслуживаясь в Нижегородских, Московских и других 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 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.

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 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.

4.2. 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.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

4.4 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 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.

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

4.5. 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.

4.6. 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 1376-У от 16.01.2004 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки финансового инструмента в части категорий со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

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

Кредиты, предоставленные 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 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 прибылях и убытках 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.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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 прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.7. 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.

4.8. 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.

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.

4.9. 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

4.10. 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.

4.11. 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 прибылях и убытках 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 ОПУ 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 ОПУ 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.

4.12. 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.

4.13. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.14. 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 убытков по данным обязательствам.

4.15. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

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

4.16. Резервы

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.

4.17. 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.

4.18. 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.

4.19. 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.

4.20. 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.

4.21. 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.

4.22. 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 2008 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

29,3804 рублей за 1 доллар США (2007 г. – 24,5462 рубля за 1 доллар США),

41,4411 рубль за 1 евро (2007 г. – 35,9332 рублей за 1 евро).

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

4.23. 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.

4.24. 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

	2008	2007
Наличные денежные средства	39 908	33 695
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 930	74 940
Корреспондентские счета Российской Федерации	7 253	11 885
Корреспондентские счета других стран	9 768	3 213
Итого денежных средств и их эквивалентов	122 859	123 733

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

	2008	2007
Обязательные резервы	587	6 866
Итого обязательных резервов	587	6 866

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

	2008	2007
Акции Сбербанка	543	2 790
Затраты, связанные с приобретением	2	2
Итого	545	2 792

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».

ОАО Сбербанк РФ обыкновенные 19 000 шт.

ОАО Сбербанк РФ привилегированные 12 000 шт.

8. Средства в других банках

	2008	2007
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	735	368
Итого средств в других банках	735	368

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

	2008	2007
Резерв на начало года	0	3 000
Отчисления в резерв в течение года	0	1 310
Восстановление резерва в течение года	0	0
Списания в течение года за счет резерва	0	(4 310)
Итого резерв на конец года	0	0

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 27

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2008	2007
Текущие кредиты, в т.ч.	320 093	389 589
- корпоративные кредиты	232 888	271 229
- кредиты предпринимателям	58 820	82 454
- кредиты физическим лицам	27 472	34 180
- ипотечные кредиты	913	1 726
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(7 281)	(3 301)
- корпоративные кредиты	(2 119)	(2 850)
- кредиты предпринимателям	(5 009)	(305)
- кредиты физическим лицам	(153)	(146)
- ипотечные кредиты	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	312 812	386 288

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2008	2007
Резерв под обесценение кредитов на начало года	3 301	1 395
Отчисления в резерв в течение года	8 054	4 774
Восстановление резерва в течение года	(4 074)	(2 868)
Резерв под обесценение кредитов на конец года	7 281	3 301

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2008	2007
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	836 755	807 957
Производства	112 566	174 792
Сельское хозяйство	276 109	188 874
Строительство	23 970	9 570
Транспорт и связь	13 870	27 871
Торговля	282 040	252 752
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 850	980
Прочие отрасли	124 350	153 118
- физическим лицам	32 517	48 979
Итого	869 272	856 936

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

	2008	2007
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	291 708	353 683
Производство	74 720	107 051
Сельское хозяйство	17 968	10 862
Строительство	16 920	5 200
Транспорт и связь	21 520	22 648
Торговля	101 952	138 552
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 350	980
Прочие отрасли	55 278	68 390
- физическим лицам	28 385	35 906
Резерв под возможное обесценение	(7 281)	(3 301)
Итого	312 812	386 288

На отчетную дату 31 декабря 2008 года Банк имеет 23 заемщика (2007 г. – 22 заемщика) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 201 431 тыс. руб. (2007 г. – 265 370 тыс. руб.) или 62,93 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2007 г. - 68,2 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
Необеспеченные кредиты	-	-	63	-	63
Кредиты обеспеченные, в т.ч.	232 888	58 820	27 409	913	320 030
- залогом имущества	47 022	-	2 889	-	49 911
- поручительством	20 415	-	7 170	-	27 585
- поручительством и залогом имущества	165 451	58 820	17 350	913	242 534
- поручительством и залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-
Итого	232 888	58 820	27 472	913	320 093

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
Необеспеченные кредиты	4 000	-	620	-	4 620
Кредиты обеспеченные	267 229	82 454	33 560	1 726	384 969
- залогом имущества	51 204	-	242	397	51 843
- поручительством	10 153	-	5 132	-	15 285
- поручительством и залогом имущества	204 952	82 454	28 186	1 329	316 921
- поручительством и залогом ценных бумаг	920	-	-	-	920
Итого	271 229	82 454	34 180	1 726	389 589

Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные:	150 186	20 155	10 314	913	181 568
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	89 123				
- крупные новые заемщики	9 500				
- кредиты, пересмотренные в 2008 году					
2. Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	82 702	38 665	549		121 916
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд			16 609		16 609
- потребительские кредиты			12 959		
- автокредитование			3 650		
4. Общая сумма кредитов до вычета резерва	232 888	58 820	27 472	913	320 093
Резерв под обесценение кредитов	2 119	5 009	153	0	7 281
Итого кредитов	230 769	53 811	27 319	913	312 812

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 г.

	Корпоративные кредиты	Кредиты предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные:	184 192	58 280	18 608	1 726	262 806
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	150 688	36 410			
- крупные новые заемщики	19 500				
- кредиты, пересмотренные в 2008 году					
2. Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	87 037	24 174	3 568		114 779
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд			12 004		12 004
- потребительские кредиты			6 906		
- автокредитование			5 098		
4. Общая сумма кредитов до вычета резерва	271 229	82 454	34 180	1 726	389 589
Резерв под обесценение кредитов	2 850	305	146	0	3 301
Итого кредитов	268 379	82 149	34 034	1 726	386 288

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 27.

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	Итого	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2007 года		50 735	93	2 363	613	53 804	634	54 438
Первоначальная стоимость на 01 января 2007 г.		54 316	418	6 234	1 909	62 877	935	63 812
Поступления		1 277	1 250	1 234	249	4 010	389	4 399
Выбытия			222	108	279	609	137	746
Стоимость за 31 декабря 2007 года		55 593	1 446	7 360	1 879	66 278	1 187	67 465
Накопленная амортизация на 01 января 2007 г.		3 581	325	3 871	1 296	9 073	301	9 374
Амортизационные отчисления		536	117	949	245	1 847	336	2 183
Выбытия			222	108	279	609	137	746
Накопленная амортизация за 31 декабря 2007 г.		4 117	220	4 712	1 262	10 311	500	10 811
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года		51 476	1 226	2 648	617	55 967	687	56 654

Остаточная стоимость на 01 января 2008 года		51 476	1 226	2 648	617	55 967	687	56 654
Первоначальная стоимость на 01 января 2008 г.		55 593	1 446	7 360	1 879	66 278	1 187	67 465
Поступления		99	0	936	149	1 184	154	1 338
Выбытия				455	22	477	411	888
Стоимость за 31 декабря 2008 года		55 692	1 446	7 841	2 006	66 985	930	67 915
Накопленная амортизация на 01 января 2008 г.		4 117	220	4 712	1 262	10 311	500	10 811
Амортизационные отчисления		536	203	949	181	1 869	335	2 204
Выбытия				455	19	474	411	885
Накопленная амортизация за 31 декабря 2008 г.		4 653	423	5 206	1 424	11 706	424	12 130
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года		51 039	1 023	2 635	582	55 279	506	55 785

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Налоговые требования

	2008	2007
Переплата по налогу на прибыль	125	70
Итого налоговые требования	125	70

12. Прочие активы

	2008	2007
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	734	1 093
Запасные части, материалы и инвентарь	223	333
Расчеты по брокерским операциям	15	0
Авансовые платежи	183	74
Задолженность ФСС по оплате пособий	275	0
Прочие	37	0
За вычетом резерва	(27)	0
Итого прочих активов	1 440	1 500

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	2008	2007
Резерв за 31 декабря 2007 г.	0	1
Отчисления в резерв в течение года	37	0
Восстановление резерва в течение года	(10)	(1)
Итого резерв за 31 декабря 2008 г.	27	0

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 27.

13. Средства клиентов

	2008	2007
Текущие/расчетные счета	88 699	171 806
Депозиты юридических лиц	97 389	99 859
Вклады физических лиц	175 750	192 048
Средства физических лиц на пластиковых картах	6 013	6 402
Итого средств клиентов	367 851	470 115

За 31 декабря 2008 г. банк имел 7 клиентов (за 31 декабря 2007 г. – 15 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 138 124 тыс. руб. (за 31 декабря 2007 г. – 222 211 тыс. руб.), что составляет 35.98 % (за 31 декабря 2007 г. - 47.39%) от общей суммы обязательств банка.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 27.

14. Прочие обязательства

	2008	2007
Расчеты с поставщиками	441	253
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	25	6
Накопительный счет для оплаты акций	0	8 027
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	184	252
Налог на имущество	248	254
НДС	26	19
подходный налог	6	41
Налог на землю	134	0
Транспортный налог	5	0
Итого прочих обязательств	1 069	8 852

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 27

15. 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 31.12.2006	За 31.12.2007	За 31.12.2008		за 31.12.2006	За 31.12.2007	За 31.12.2008
Обыкновенные акции	1	30 070 000	36 070 000	52 070 000		215 549	221 549	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
Итого:		30 127 500	36 127 500	52 127 500		228 975	234 975	250 975

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

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

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

В 2008 году Банк провел очередную дополнительную 14 эмиссию акций объемом 6 млн.руб.

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

Способ размещения акций - открытая подписка. Дата регистрации отчета об итогах выпуска - 01.04.2008 года.

В июле 2008 года было принято решение о проведении очередной 15 эмиссии акций банка объемом 10 млн. руб. Данный выпуск был зарегистрирован 30.09.2008 г. На момент завершения отчетного года акции данного выпуска размещены и оплачены в полном объеме.

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.

16. Эмиссионный доход

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

В результате дополнительного выпуска акций (14 эмиссия) в 2008 году эмиссионный доход составил 3 млн. рублей.

В результате дополнительного выпуска акций (15 эмиссия) эмиссионный доход составил 5 млн. рублей.

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

17. Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки здания переносится на счет нераспределенной прибыли.

18. 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 2008 г. нераспределенная прибыль Банка составила 23 956 тыс. рублей (2007 г. – 22 724 тыс. рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	60 963	53 023
Средства в других банках	55	402
Корреспондентские счета в других банках	248	48
Итого процентных доходов	61 266	53 473
Процентные расходы		
Средства в других банках	0	10
Срочные депозиты юридических лиц	9 332	6 567
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	153
Срочные вклады физических лиц	16 888	18 302
Текущие/расчетные счета	900	1 418
Карточные счета физических лиц	56	0
Итого процентных расходов	27 176	24 572
Чистые процентные доходы	34 090	28 901

20. Доходы по дивидендам

	2008	2007
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	66
Итого доходов	16	66

21. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	14 896	10 940
Комиссии по расчетным операциям	7 219	3 493
Комиссия за открытие и ведение ссудного счета	2 895	2 013
Комиссии по выданным гарантиям	17	107
Комиссия по другим операциям	971	1 757
Итого комиссионных доходов	25 998	18 310
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	3 164	1 453
Комиссия по операциям инкассации	301	301
Итого комиссионных расходов	3 465	1 754
Чистые комиссионные доходы	22 533	16 556

22. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Реализация имущества	0	43
Пользование индивидуальными сейфами	88	118
Аренда помещений	328	173
Другие доходы	231	843
Итого прочих операционных доходов	647	1 177

23. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	28 536	22 531
Ремонт и содержание ОС	2 399	1 914
Амортизация основных средств	2 204	2 183
Восстановление фондов	1 870	2 189
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 584	1 251
Охрана	1 373	1 252
Другие организационные и управленческие расходы	1 261	1 493
Тех. поддержка программных комплексов	1 219	863
Услуги связи	1 092	1 034
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	931	1 013
Канцелярские и типографские расходы	568	584
Материалы и предметы	410	294
Аренда	225	163
Реклама	184	58
Прочие расходы	168	144
Изготовление пластиковых карт	112	94
Расходы по периодическим изданиям	108	66
Штрафы, пени	0	51
Итого административных и прочих операционных расходов	44 244	37 177

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

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2008 г. в размере 515 тыс. руб. (за 31 декабря 2007 г. – 424 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2008 г. в размере 3 719 тыс. руб. (за 31 декабря 2007 г. – 3 026 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2008 г. в размере 560 тыс. руб. (за 31 декабря 2007 г. – 457 тыс. руб.).

24. 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 2008 году по сравнению с 2007 годом не менялась и составляет для юридических лиц 24% (6,5% - федеральный бюджет, 17,5% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 гг. обязательства по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2008	2007
Текущие требования по налогу на прибыль	125	70
Изменения отложенного налогообложения	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	125	70

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 2008 и 2007 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 2008 и 2007 гг. представлен следующим образом:

	2008	2007
Отложенный налоговый актив		
Наращенные доходы и расходы	13	357
Расходы от переоценки ЦБ	3 052	357
Начисленная амортизация	101	29
Операционные расходы	1 974	1 179
Итого отложенный налоговый актив	5 140	1 922
Отложенное налоговое обязательство		
Доходы от переоценки ЦБ	805	33
Операционные доходы	0	820
Итого отложенное налоговое обязательство	805	853
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	4 335	1 069
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	867	257
За вычетом оценочного резерва	(867)	(257)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

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

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

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2008г. и 31 декабря 2007г., представлено ниже:

	2008	2007
Прибыль до налогообложения	10 458	9 786
Установленная законом ставка налога	24 %	24 %
Налог по установленной ставке	2 510	2 349
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 226	151
Изменение в оценочных резервах	112	548
Расходы по налогу на прибыль	3 848	3 048
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 848	3 048
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	3 848	3 048

25. Дивиденды

	по обыкновенным акциям		по привилегированным акциям	
	2007	2008	2007	2008
Дивиденды объявленные	1 803,5	3 365,6	580	580
Дивиденды выплаченные	1 803,5	3 365,6	580	580

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

26. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 24-Т от 16.02.2009 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2008 г. и на 31 декабря 2007 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

27. 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.

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.

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.

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 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 2008 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс.руб. Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	108 200	8 512	6 147	122 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	587	-	-	587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545	-	-	545
Средства в других банках	-	735	-	735
Кредиты и дебиторская задолженность	295 147	9 926	7 739	312 812
Прочие активы	1 384	56	-	1 440
Налоговые требования	125	-	-	125
Основные средства	55 279	-	-	55 279
Нематериальные активы	506	-	-	506
Итого активов	461 773	19 229	13 886	494 888
Обязательства				
Средства клиентов	335 639	18 841	13 371	367 851
Прочие обязательства	1 069	-	-	1 069
Итого обязательств	336 708	18 841	13 371	368 920
Чистая балансовая позиция		388	515	

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс.руб. Итого
Активы				
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
Основные средства	56 321	-	-	56 321
Нематериальные активы	333	-	-	333
Итого активов	547 975	19 549	10 747	578 271
Обязательства				
Средства клиентов	444 387	16 107	9 621	470 115
Прочие обязательства	8 730	24	98	8 852
Итого обязательств	453 117	16 131	9 719	478 967
Чистая балансовая позиция		3 418	1 028	

За 2008 год банк не допускал наличия ОВП (открытая валютная позиция) более 7% от капитала по каждой из валют. ОВП находилась в среднем на уровне не более 2% от капитала банка по каждой валюте. Максимальное значение ОВП достигала в октябре месяце, из-за необходимости поддерживать ликвидность рублевого корреспондентского счета банка,

своевременного выполнять обязательства перед клиентами, в т.ч. вкладчиками. С ноября месяца значение ОВП восстановилось до среднего по году. Валютный рыночный риск в виде отрицательной курсовой разницы в целом за 2008 год банк понес в сумме 319 тыс. 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 процентным риском 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.

2008 год отмечается нестабильностью, в начале года уровень ставок стабилизировался, со второй половины года отмечается повышение ставок по причине дефицита денежных средств.

За год в ОАО Комбанк «Химик» средняя процентная ставка по кредитованию выросла на 3,3%. Произошло повышение процентной ставки по привлеченным ресурсам от юридических лиц. Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по рублям выросла за год на 2,6% (с 9,8% до 12,4%). За 2008 год 9 раз Правление банка рассматривало вопросы по введению новых вкладов для физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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:

	2008			2007		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	2	-	-	5	-
Кредиты и дебиторская задолженность	19,80	14,60	13,29	16,26	13,6	13,28
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	12,6	6,85	6,32	9,86	7,12	5,85
Средства клиентов – юридических лиц	9,73	6,6	-	9,28	6,6	-

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 2008 года данный норматив составил 18,5% (за 31 декабря 2007 года - 23,6%).

- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800% от суммы капитала. За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 220,6% (за 31 декабря 2007 года - 334,7%).

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 стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую 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).

В 2008 г. Совет банка утвердил документ «Стратегия управления ликвидностью в ОАО Комбанк «Химик».

В 2008 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности. В течение 2008 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2008 год не было фактов невыполнения нормативов.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 100,9% (За 31 декабря 2007 года – 60,8%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 102,8% (За 31 декабря 2007 года – 65,9%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2008 года данный норматив составил 85,7% (За 31 декабря 2007 года – 92,9%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	27 784	96 697	40 082	11 126	175 689
Средства клиентов – прочие	94 773	67 389	30 000	-	192 162
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	21 731	-	-	-	21 731
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	144 288	164 086	70 082	11 126	389 582

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	38 495	90 782	66 969	2 189	198 435
Средства клиентов – прочие	196 626	63 364	11 690	-	271 680
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	19 716	-	-	-	19 716
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	254 837	154 146	78 659	2 189	489 831

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	122 859	-	-	-	122 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	587	-	-	-	587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545	-	-	-	545
Средства в других банках	735	-	-	-	735
Кредиты и дебиторская задолженность	44 905	101 005	93 096	73 806	312 812
Прочие активы	950	229	47	214	1 440
Итого финансовых активов	170 581	101 234	93 143	74 020	438 978
Обязательства					
Средства клиентов	122 557	164 086	70 082	11 126	367 851
Итого финансовых обязательств	122 557	164 086	70 082	11 126	367 851
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	48 024	(62 852)	23 061	62 894	71 127
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	48 024	(14 828)	8 233	71 127	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	123 733	-	-	-	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	18 080	123 617	160 177	84 414	386 288
Прочие активы	1 197	70	10	223	1 500
Итого финансовых активов	153 036	123 687	160 187	84 637	521 547
Обязательства					
Средства клиентов	235 121	154 146	78 659	2 189	470 115
Итого финансовых обязательств	235 121	154 146	78 659	2 189	470 115
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(82 085)	(30 459)	81 528	82 448	51 432
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(82 085)	(112 544)	(31 016)	51 432	

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 Банке проводится оценка операционного риска по методике, утвержденной Советом Банка. При оценке также используется статистический метод (на основе статистической базы по

выявленным фактам операционного риска), бальный метод оценки операционного риска, базовый индикативный подход оценки операционного риска.

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».

Информация об оценке операционного риска доводится до Правления Банка и Совета Банка ежеквартально, а при необходимости - незамедлительно.

Уровень операционного риска с использованием бального метода оценен в 32,26% при максимально допустимом 50%. За 2008 год уровень ОР снизился на 1.9% по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими факторами: внедрение нового файлового сервера и распределение обязанностей по обеспечению информационной безопасности.

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

	Параметры	2008	2007	2006
1	Валовой доход	60 378	48 249	35 247
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	47 958		
3	Коэффициент α	15 %		
4	Требования к капиталу на операционный риск	7 194		

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 2008 год зафиксировано 3 факта возникновения правового риска. Все они не вызвали ситуации принесения прямого убытка банку. За 2008 год банком было предъявлено 2 претензии (за неоплату за кассовое обслуживание и к РОСИНКАС о возмещении похищенных денежных средств на общую сумму 978,6 тыс. руб.) и 1 исковое заявление о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по кредиту на сумму 84,2 тыс. рублей.

РОСИНКАС претензии удовлетворил добровольно. По исковому заявлению вынесено решение суда об удовлетворении искового требования банка в полном объеме. Исполнительный лист направлен для принудительного исполнения в виде обращения взыскания на заработную плату должника.

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». Данное Положение в 2008 году было утверждено Советом Банка.

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.

Отчетный год отмечается возникновением в октябре – ноябре месяцах ситуации риска потери деловой репутации. Необходимо отметить, что наличие данного вида риска было вызвано с внешней стороны, выражено это было в информационном «нападении» на мелкие и средние российские банки, информация в большинстве случаев была ложной, источник ее распространения не приводил фактов, аргументов.

В сложившейся ситуации ОАО Комбанк «Химик» проводил разъяснительную информационную кампанию для бизнеса и населения по сложившемуся положению на финансовом рынке, по стабильному финансовому состоянию банка. Кампания проводилась с использованием местного Дзержинского телевидения и прессы.

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

28. 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 2008 года этот минимальный уровень составлял 11%. Уровень достаточности капитала Банка на 31 декабря 2008 года составлял 26,1% (2007 год – 19,2%).

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:

	2008	2007
Источники основного капитала	73 425	63 077
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
Основной капитал	73 424	63 076
Дополнительный капитал	27 367	25 765
Итого нормативного капитала	100 791	88 841

В течение 2007 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. Условные обязательства

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.

	2008	2007
Неиспользованные кредитные линии	20 435	17 481
Гарантии	1 296	2 235
Итого обязательств кредитного характера:	21 731	19 716

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	2008	2007
Остаток на начало отчетного периода	6	21
Отчисления в резерв	286	39
Восстановление резерва	(201)	(54)
Списание за счет резерва	(66)	0
Остаток на конец отчетного периода	25	6

30. 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 на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 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 на 31 декабря 2008 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 на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 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 в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства		39 908	39 908	39 908
- Остатки по счетам в Банке России		65 930	65 930	65 930
- Корреспондентские счета в банках		17 021	17 021	17 021
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		587	587	587
Финансовые активы, оценивающиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток	545		545	545
Средства в других банках		735	735	735
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты		230 769	230 769	230 769
- Кредиты предпринимателям		53 811	53 811	53 811
- Кредиты физическим лицам		27 319	27 319	27 319
- Ипотечные кредиты		913	913	913
Итого финансовых активов	545	436 993	437 538	437 538
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		88 699	88 699	88 699
- Срочные депозиты юридических лиц		97 389	97 389	97 389
- Вклады физических лиц		175 750	175 750	175 750
- Средства физических лиц на пластиковых картах		6 013	6 013	6 013
Итого финансовых обязательств		367 851	367 851	367 851

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	-	33 695	33 695	33 695
- Остатки по счетам в Банке России	-	74 940	74 940	74 940
- Корреспондентские счета в банках	-	15 098	15 098	15 098
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	6 866	6 866	6 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 792		2 792	2 792
Средства в других банках		368	368	368
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	268 379	268 379	268 379
- Кредиты предпринимателям	-	82 149	82 149	82 149
- Кредиты физическим лицам	-	34 034	34 034	34 034
- Ипотечные кредиты	-	1 726	1 726	1 726
Итого финансовых активов	2 792	517 255	520 047	520 047

	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	171 806	171 806	171 806
- Срочные депозиты юридических лиц	99 859	99 859	99 859
- Вклады физических лиц	192 048	192 048	192 048
- Средства физических лиц на пластиковых картах	6 402	6 402	6 402
Итого финансовых обязательств	470 115	470 115	470 115

31. 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, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 31 декабря 2008 г. основными акционерами являются 3 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 73,13 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5 % ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 9,21%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
- Кредиты и дебиторская задолженность	17 968	872
- Депозиты	70 000	

Далее указаны остатки за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
- Кредиты и дебиторская задолженность	10 546	1 501
- Депозиты	60 000	

32. События после отчетной даты

Банк зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций (15 эмиссия) 11 января 2009 года. Общий объем выпуска составил 10 млн. 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 15-ой эмиссии акций уставный капитал Банка составил 53,1 млн. руб.

Полученный эмиссионный доход составил 5 млн. руб.

22 апреля 2009 года решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк "Химик" (Протокол № 1 от 24.04.2009 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	8,5	4 425,95
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
Итого:			5 005,95