

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

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

**31 декабря 2009 года**

<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	18
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
8. Средства в других банках.....	19
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	19
10. Основные средства и нематериальные активы.....	22
11. Прочие активы.....	22
12. Средства клиентов.....	23
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
14. Прочие заемные средства.....	23
15. Прочие обязательства.....	23
16. Уставный капитал.....	24
17. Эмиссионный доход.....	24
18. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль).....	24
19. Процентные доходы и расходы.....	25
20. Комиссионные доходы и расходы.....	25
21. Прочие операционные доходы.....	25
22. Административные и прочие операционные расходы.....	26
23. Налог на прибыль.....	26
24. Дивиденды.....	28
25. Сегментный анализ.....	28
26. Управление рисками.....	28
27. Управление капиталом.....	37
28. Условные обязательства.....	37
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	38
30. Операции со связанными сторонами.....	40
31. События после отчетной даты.....	41

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

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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

**Заключение по финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества Коммерческий Банк «Химик» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

*Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

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

*Ответственность аудитора*

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

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

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

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 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

16 июня 2010 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Примечания	2009 г.	тыс. рублей 2008 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	200 031	122 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	3 596	587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 403	545
Средства в других банках	8	31 945	735
Кредиты и дебиторская задолженность	9	333 684	312 812
Основные средства	10	61 985	55 279
Нематериальные активы	10	481	506
Текущие требования по налогу на прибыль	23	0	125
Прочие активы	11	697	1 440
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>634 822</b>	<b>494 888</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	12	488 757	367 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	454	0
Прочие заемные средства	14	13 577	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	70	0
Прочие обязательства	15	2 051	1 069
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>504 909</b>	<b>368 920</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	16	250 975	250 975
Эмиссионный доход	17	24 339	24 339
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	(145 401)	(149 346)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>129 913</b>	<b>125 968</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>634 822</b>	<b>494 888</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «16» июня 2010 года:

Председатель  
Правления \_\_\_\_\_ Н.П.Вихарев      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

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

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

	Примечания	2009	2008
			тыс. рублей
Процентные доходы	19	70 013	61 266
Процентные расходы	19	(36 252)	(27 176)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>33 761</b>	<b>34 090</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(4 351)	(3 980)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резервов под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>29 410</b>	<b>30 110</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 858	(2 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 921	4 074
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2)	(319)
Комиссионные доходы	20	21 477	25 998
Комиссионные расходы	20	(3 579)	(3 465)
Изменение резерва под обесценение		(232)	(112)
Прочие операционные доходы	21	380	663
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>53 233</b>	<b>54 702</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(41 651)	(44 244)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>11 582</b>	<b>10 458</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>11 582</b>	<b>10 458</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(2 631)	(3 848)
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>8 951</b>	<b>6 610</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>8 951</b>	<b>6 610</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «16» июня 2010 года:

Председатель  
Правления \_\_\_\_\_ Н.П.Вихарев      Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенн ая прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b>	<b>234 975</b>	<b>16 339</b>	<b>0</b>	<b>(152 010)</b>	<b>99 304</b>
Совокупный доход				6 610	6 610
<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)
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>	<b>250 975</b>	<b>24 339</b>	<b>0</b>	<b>(149 346)</b>	<b>125 968</b>
Совокупный доход				8 951	8 951
<u>Эмиссия акций:</u>					
номинальная стоимость					
эмиссионный доход					
<u>Дивиденды объявленные:</u>					
по обыкновенным акциям				(4 426)	(4 426)
по привилегированным				(580)	(580)
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>	<b>250 975</b>	<b>24 339</b>	<b>0</b>	<b>(145 401)</b>	<b>129 913</b>

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «16» июня 2010 года:

Председатель  
Правления

\_\_\_\_\_ Н.П.Вихарев

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.А.Гречиха

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

	тыс. рублей	
	2009	2008
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	69 066	61 582
Проценты уплаченные	(36 337)	(28 315)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	(3 544)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 921	4 074
Комиссии полученные	21 477	25 998
Комиссии уплаченные	(3 284)	(3 635)
Прочие операционные доходы	378	416
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(39 495)	(42 571)
Уплаченный налог на прибыль	(2 434)	(3 903)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<i>13 292</i>	<i>10 102</i>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 009)	6 279
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 544
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(31 210)	(367)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(24 278)	69 180
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	820	107
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	120 925	(100 989)
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	454	0
Чистый (прирост) снижение по прочим заемным средствам	13 577	0
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	85	(7 494)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>90 656</b>	<b>(19 638)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(8 513)	(1 007)
Выручка от реализации основных средств	0	0
Дивиденды полученные	15	16
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(8 498)</b>	<b>(991)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	16 000
Эмиссионный доход	0	8 000
Выплаченные дивиденды	(4 984)	(3 926)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(4 984)</b>	<b>20 074</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(2)</b>	<b>(319)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>77 172</b>	<b>(874)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	122 859	123 733
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	200 031	122 859

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «16» июня 2010 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

## 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 2010 г. численность сотрудников Банка составила 97 человек (на 01 января 2009 г. – 98 человек).

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

После десяти лет непрерывного экономического роста и повышения благосостояния людей, Россия столкнулась с серьезнейшими экономическими вызовами. Глобальный экономический кризис, начавшийся в октябре-декабре 2008 года, привёл к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения. У воздействия глобального экономического кризиса на Россию есть свои особенности, связанные с накопленными деформациями структуры экономики, недостаточной развитостью ряда рыночных институтов, включая финансовую систему.



Основные проблемы российской экономики - до сих пор очень высокая зависимость от экспорта природных ресурсов, недостаточная конкурентоспособность несырьевых секторов экономики и недостаточная развитость финансового сектора, банков.

Ситуация на Российском рынке финансовых услуг в 2009 году характеризуется продолжением введенных Правительством в действие в 2008 году антикризисных мер. В число этих мер вошли инструменты денежно-кредитной, бюджетной и квазифискальной политики, которые были нацелены на обеспечение погашения внешнего долга крупнейшими банками и корпорациями, снижение дефицита ликвидности и рекапитализацию основных банков. Расходы бюджета, направленные на поддержку финансовой системы, превысили 3% ВВП. Эти расходы осуществлялись по двум каналам: предоставлением ликвидности в виде субординированных кредитов и посредством вливаний в капитал банковской системы.

Правительство и Центральный Банк применяют политику, направленную на поддержание макроэкономической стабильности, рост сбережений населения и повышение инвестиционной привлекательности экономики. Это предполагает взвешенную бюджетную политику, поддержание равновесного обменного курса рубля. Денежная политика направлена на борьбу с кризисом ликвидности в финансовой сфере при одновременном снижении инфляции. Предприняты шаги по повышению эффективности банковского и финансового регулирования. Это способствует повышению доступности финансово-кредитных услуг, формированию устойчивого финансового рынка, привлекательного для отечественных и иностранных инвесторов, созданию условий для появления инструментов долгосрочного инвестирования («длинных денег»).

По итогам 2009 года российский фондовый рынок оказался мировым лидером роста, индекс РТС вырос в 2,3 раза, индекс потребительских цен повысился на 8,8 %, это самый низкий показатель инфляции в новейшей истории России.

В марте 2010 года в докладе Всемирного банка отмечалось, что потери экономики России оказались меньше, чем это ожидалось в начале кризиса. По мнению Всемирного банка, отчасти это произошло благодаря масштабным антикризисным мерам, которые предприняло правительство.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2010 г. составило 1058 единиц и сократилось по сравнению с 1 января 2009 г. на 50 организаций.

На 01.01.2010 на территории Нижегородской области действовали:

- 16 самостоятельных кредитных организаций (на 01.01.2009 г. – 17) и 31 их филиал (на 01.01.2009 г. – 33),
- Нижегородский расчетный центр,
- 84 филиала кредитных организаций других регионов (из них 16 отделений Сбербанка России),
- 9 представительств банков (на 01.01.2009 г. – 13), головные организации которых находятся в других регионах,
- 428 дополнительных офисов (на 01.01.2009 г. – 420),
- 31 кредитно-кассовых офиса (на 01.01.2009 г. – 42),
- 547 операционных касс действующих кредитных организаций (на 01.01.2009 г. – 575).

Рынок банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2010 г. представлен 27 банковскими учреждениями:

- Коммерческий банк "Химик",
- Дзержинское отделение Волго-Вятского Сберегательного Банка РФ,
- Филиалы банков: «Нижегородпромстройбанк», «Саровбизнесбанк», «НБД банк», «Внешторгбанк», «Промторгбанк», «ВОКбанк», "Окский";
- доп. офисы банков: "УРАЛСИБ", «Пробизнесбанк», «Российский капитал», «МДМ-банк», «Юниаструм банк», «Эллипс», «Радиотехбанк», «ВТБ – 24», «ДжиИ-Мани банк», «Петрокоммерц», «Росбанк», АК «БАРС», Мособлбанк, «Русский стандарт», «Трастбанк», «Русь-Банк», «Альфа-Банк», «Юнистрим».

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

В первом полугодии 2009 г. на работу банка сказалось влияние кризиса в экономике: наблюдалась нестабильность курса иностранной валюты, снижался индекс фондового рынка, отзывались лицензии банков ввиду их несостоятельности, снижалась ликвидная стоимость недвижимости по причине падения потребительского спроса и сложно прогнозируемой

экономической ситуации в дальнейшем. Несмотря на внешний негативный фон в начале года, результат антикризисных мероприятий, проведенных руководством, Советом банка, действиями основных акционеров положительно сказался для банка.

Банк использовал свои преимущества: положительно зарекомендовавшего городского банка среди населения и клиентов города. В результате деятельности произошел рост депозитов населения и увеличение остатков на расчетных счетах клиентов банка.

На восстановление ресурсной базы банка и рост депозитов населения с начала 2009 г. положительно повлияли следующие факторы:

- снижение социальной напряженности вокруг банковского сектора;
- разъяснительная и рекламная кампания, проведенная банком в местных средствах массовой информации;
- повышение процентных ставок по депозитам;
- действия акционеров банка.

В ситуации экономической нестабильности банк поддерживал достаточно высокий уровень показателя текущей ликвидности.

С июня месяца можно отметить стабилизацию внешних экономических условий работы.

В целом по итогам работы за 2009г. ОАО Комбанк «Химик» достиг основных показателей развития, предусмотренных планом развития.

По отдельным экономическим и финансовым показателям банк достиг наивысших результатов за последнее десятилетие своей деятельности.

### **3 . Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2009 года.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основным изменением в МСФО (IAS) 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе, в котором также отражаются все изменения капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организациям разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе.

Банк сделал выбор в пользу представления единого отчета о совокупном доходе. В результате других изменений Банк представил отчет о финансовом положении, ранее именуемый бухгалтерским балансом.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах». Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых Банк принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

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

#### **4 . Принципы учетной политики**

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

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.5. Средства в других банках**

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

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

#### **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 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

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 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 совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

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

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва, %
1	Стандартные	0
2	Требующие повышенного внимания	1 – 20
3	Нестандартные	21 – 50
4	Сомнительные	51 – 100
5	Безнадежные	100

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

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

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 соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

#### **4.7. Векселя приобретенные**

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

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность,

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

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

#### **4.8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

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

- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

#### 4.9. Основные средства

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

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

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

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

#### 4.10. 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

#### 4.11. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

#### 4.12. Заемные средства

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных

средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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

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

#### **4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

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

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность убытков по данным обязательствам.

#### **4.16. 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.

#### **4.17. 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.

#### **4.18. 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.

#### **4.19. Дивиденды**

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

#### **4.20. Налог на прибыль**

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или



убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

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

#### **4.21. Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

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

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30,2442 рублей за 1 доллар США (за 31.12.2008 г. – 29,3804 рубля за 1 доллар США),

43,3883 рубль за 1 евро (за 31.12.2008 г. – 41,4411 рублей за 1 евро).

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

#### **4.22. Учет влияния инфляции**

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

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

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

#### **4.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

#### **4.24. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую. Вместе с другой стороной

находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2009	2008
Наличные денежные средства	36 602	39 908
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	115 773	65 930
Корреспондентские счета Российской Федерации	9 593	7 253
Корреспондентские счета других стран	37 942	9 768
Счета участников РЦ ОРЦБ	121	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>200 031</b>	<b>122 859</b>

<b>Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ</b>	2009	2008
ОАО АКБ «Саровбизнесбанк»	500	503
ОАО «Уралсиб»	7 243	5 931
АКБ «Русславбанк»	1 850	819
	<b>9 593</b>	<b>7 253</b>

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

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

	2009	2008
Обязательные резервы	3 596	587
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>3 596</b>	<b>587</b>

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

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

	2009	2008
Акции Сбербанка	2 401	543
Затраты, связанные с приобретением	2	2
<b>Итого</b>	<b>2 403</b>	<b>545</b>

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

ОАО Сбербанк РФ обыкновенные 19 000 шт.

ОАО Сбербанк РФ привилегированные 12 000 шт.

**8. Средства в других банках**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Депозит в Банке России	30 000	0
Векселя Сбербанка	1 189	0
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	756	735
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>31 945</b>	<b>735</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Резерв на начало года	0	0
Отчисления в резерв в течение года	0	0
Восстановление резерва в течение года	0	0
Списания в течение года за счет резерва	0	0
<b>Итого резерв на конец года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2009 года средства в других банках в сумме 30000 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком до востребования по эффективной ставке 3,5%.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 26.

**9. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>Текущие кредиты, в т.ч.</b>	<b>345 316</b>	<b>320 093</b>
- корпоративные кредиты	263 890	233 437
- кредиты предпринимателям	47 315	58 820
- кредиты физическим лицам	33 819	26 923
- ипотечные кредиты	292	913
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.</b>	<b>(11 632)</b>	<b>(7 281)</b>
- корпоративные кредиты	(10 713)	(2 119)
- кредиты предпринимателям	(702)	(5 009)
- кредиты физическим лицам	(217)	(153)
- ипотечные кредиты	0	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>333 684</b>	<b>312 812</b>

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Резерв под обесценение кредитов на начало года	7 281	3 301
Отчисления в резерв в течение года	23 473	8 054
Восстановление резерва в течение года	(19 122)	(4 074)
<b>Резерв под обесценение кредитов на конец года</b>	<b>11 632</b>	<b>7 281</b>

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>988 895</b>	<b>836 755</b>
Производства	93 315	112 566
Сельское хозяйство	514 863	276 109
Строительство	32 767	23 970
Транспорт и связь	29 275	13 870

Торговля	141 792	282 040
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 077	3 850
Прочие отрасли	167 806	124 350
<b>- физическим лицам</b>	<b>39 846</b>	<b>32 517</b>
<b>Итого</b>	<b>1 028 741</b>	<b>869 272</b>

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

	2009	2008
<b>- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.</b>	<b>311 206</b>	<b>291 708</b>
Производство	95 999	74 720
Сельское хозяйство	5 654	17 968
Строительство	16 188	16 920
Транспорт и связь	22 396	21 520
Торговля	99 350	101 952
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 668	3 350
Прочие отрасли	63 951	55 278
<b>- физическим лицам</b>	<b>34 110</b>	<b>28 385</b>
Резерв под возможное обесценение	(11 632)	(7 281)
<b>Итого</b>	<b>333 684</b>	<b>312 812</b>

За 31 декабря 2009 года Банк имеет 19 заемщиков (за 31 декабря 2008 г. – 23 заемщика) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 216 477 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 г. – 201 431 тыс. руб.) или 62,69 % (за 31 декабря 2008 г. - 62,93 %) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

#### Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 г.

	Кредиты				тыс.руб.
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
Необеспеченные кредиты	5 779	880	18		6 677
Кредиты обеспеченные	258 112	46 435	33 800	292	338 639
- залогом имущества	63 806	1 270	337		65 413
- поручительством	3590		10 107		13 697
- поручительством и залогом имущества	182 745	45 165	23 356	292	251 558
- поручительством и залогом ценных бумаг	7 972				7 972
<b>Итого</b>	<b>263 891</b>	<b>47 315</b>	<b>33 818</b>	<b>292</b>	<b>345 316</b>

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

	Кредиты				тыс.руб.
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
Необеспеченные кредиты			63		63
Кредиты обеспеченные	233 437	58 820	26 860	913	320 030
- залогом имущества	47 022		2 889		49 911
- поручительством	20 964		7 170		28 134
- поручительством и залогом имущества	165 451	58 820	16 801	913	241 985

- поручительством и  
залогом ценных бумаг

**Итого** **233 437** **58 820** **26 923** **913** **320 093**

**Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 г.**

	Кредиты			Тыс.руб.	
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные (1 категория качества)	172 304	25 072	11 581	292	209 249
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	84 199	10 000			94 199
- крупные новые заемщики	12 000				12 000
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	137 447	16 525			153 972
- кредиты, пересмотренные в 2009 году (т.е. реструктурированные)					
2. Индивидуально обесцененные кредиты	91 586	22 243	3 595		117 424
- без задержки платежа	85 807	21 364	3 595		110 766
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд			18 643		18 643
- потребительские кредиты			17 634		17 634
- автокредитование			1 009		1 009
<b>4. Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>263 890</b>	<b>47 315</b>	<b>33 819</b>	<b>292</b>	<b>345 316</b>
Резерв под обесценение кредитов	10 713	702	217		11 632
<b>Итого кредитов</b>	<b>253 177</b>	<b>46 613</b>	<b>33 602</b>	<b>292</b>	<b>333 684</b>

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

	Кредиты			тыс. руб.	
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам	Ипотечные кредиты	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные (1 категория качества)	150 735	20 155	10 314	913	182 117
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	89 123				
- крупные новые заемщики	9 500				
- кредиты, пересмотренные в 2008 году (т.е. реструктурированные)					
2. Индивидуально обесцененные кредиты	82 702	38 665			121 367
- без задержки платежа	82 702	38 665			121 367
3. Кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд			16 609		16 609
- потребительские кредиты			12 959		
- автокредитование			3 650		
<b>4. Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>233 437</b>	<b>58 820</b>	<b>26 923</b>	<b>913</b>	<b>320 093</b>
Резерв под обесценение кредитов	2 119	5 009	153		7 281
<b>Итого кредитов</b>	<b>231 318</b>	<b>53 811</b>	<b>26 770</b>	<b>913</b>	<b>312 812</b>

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 и анализ процентных ставок представлены в примечании 26.

## 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
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2008 года</b>		<b>51 476</b>	<b>1 226</b>	<b>2 648</b>	<b>617</b>	<b>55 967</b>	<b>687</b>	<b>56 654</b>
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
<b>Стоимость за 31 декабря 2008 года</b>		<b>55 692</b>	<b>1 446</b>	<b>7 841</b>	<b>2 006</b>	<b>66 985</b>	<b>930</b>	<b>67 915</b>
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
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2008 г.</b>		<b>4 653</b>	<b>423</b>	<b>5 206</b>	<b>1 424</b>	<b>11 706</b>	<b>424</b>	<b>12 130</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года</b>		<b>51 039</b>	<b>1 023</b>	<b>2 635</b>	<b>582</b>	<b>55 279</b>	<b>506</b>	<b>55 785</b>

<b>Остаточная стоимость на 01 января 2009 года</b>		<b>51 039</b>	<b>1 023</b>	<b>2 635</b>	<b>582</b>	<b>55 279</b>	<b>506</b>	<b>55 785</b>
Первоначальная стоимость на 01 января 2009 г.		55 692	1 446	7 841	2 006	66 985	930	67 915
Поступления		8 113		288	141	8 542	246	8 788
Выбытия				307		307	111	418
<b>Стоимость за 31 декабря 2009 года</b>		<b>63 805</b>	<b>1 446</b>	<b>7 822</b>	<b>2 147</b>	<b>75 220</b>	<b>1 065</b>	<b>76 285</b>
Накопленная амортизация на 01 января 2009 г.		4 653	423	5 206	1 424	11 706	424	12 130
Амортизационные отчисления		550	164	948	174	1 836	271	2 107
Выбытия				307		307	111	418
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2009 г.</b>		<b>5 203</b>	<b>587</b>	<b>5 847</b>	<b>1 598</b>	<b>13 235</b>	<b>584</b>	<b>13 819</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года</b>		<b>58 602</b>	<b>859</b>	<b>1 975</b>	<b>549</b>	<b>61 985</b>	<b>481</b>	<b>62 466</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

## 11. Прочие активы

	2009	2008
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	341	734
Запасные части, материалы и инвентарь	228	223
Расчеты по брокерским операциям	25	15
Авансовые платежи	102	183
Задолженность ФСС по оплате пособий	0	275
Прочие	1	37
За вычетом резерва	0	(27)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>697</b>	<b>1 440</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	2009	2008
Резерв за 31 декабря 2008 г.	27	0
Отчисления в резерв в течение года	0	37
Восстановление резерва в течение года	(27)	(10)

<b>Итого резерв за 31 декабря 2009 г.</b>	<b>0</b>	<b>27</b>
-------------------------------------------	----------	-----------

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 26.

## 12. Средства клиентов

	2009	2008
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	152 756	88 700
Срочные депозиты	79 672	97 389
<b>Физические лица</b>		
Вклады физических лиц	246 872	175 688
Средства физических лиц на пластиковых картах	9 269	6 014
Денежные переводы	188	60
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>488 757</b>	<b>367 851</b>

За 31 декабря 2009 г. Банк имеет 9 клиентов (за 31 декабря 2008 г. – 7 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 161 204 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 г. – 138 124 тыс. руб.), что составляет 31,93 % (за 31 декабря 2008 г. – 37,44%) от общей суммы обязательств банка.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 26.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Физическое лицо	454	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>454</b>	<b>0</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 26.

## 14. Прочие заемные средства

	2009	2008
Средства, внесенные акционерами в оплату уставного капитала	13 577	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>13 577</b>	<b>0</b>

## 15. Прочие обязательства

	2009	2008
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	335	394
Расчеты с работниками по оплате труда	621	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	283	25
Расчеты с акционерами по дивидендам	54	47
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	242	184
Налог на имущество	290	248
НДС	41	26
Подоходный налог	36	6
Налог на землю	134	134
Налог за загрязнение окружающей среды	10	0
Транспортный налог	5	5
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 051</b>	<b>1 069</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 26.

## 16. 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 31.12.2009	За 31.12.2008	За 31.12.2007		За 31.12.2009	За 31.12.2008	За 31.12.2007
Обыкновенные акции	1	52 070 000	52 070 000	36 070 000		237 549	237 549	221 549
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	5 000	250	3 784	3 784	3 784
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	10 000	100	3 920	3 920	3 920
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	30 000	50	4 663	4 663	4 663
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	12 500	10	1 059	1 059	1 059
<b>Итого:</b>		<b>52 127 500</b>	<b>52 127 500</b>	<b>36 127 500</b>		<b>250 975</b>	<b>250 975</b>	<b>234 975</b>

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

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

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

В марте 2009 года было принято решение о проведении очередной 16 эмиссии акций банка объемом 10 млн. руб. Данный выпуск был зарегистрирован в июне 2009 г. На момент завершения отчетного года акции данного выпуска размещены в размере 90,3% от заявленного объема.

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.

## 17. Эмиссионный доход

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

В результате объявленного дополнительного выпуска акций (16 эмиссия) эмиссионный доход составит 5 млн. руб. На момент завершения отчетного года инвесторами оплачено 4,5 млн. руб. или 90,3%.

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

## 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 2009 г. нераспределенная прибыль Банка составила 25 252 тыс. рублей (2008 г. – 23 956 тыс. рублей).

### 19. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	68 169	60 963
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	214	0
Средства в других банках	105	55
Средства, размещенные в Банке России	1 335	0
Корреспондентские счета в других банках	190	248
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>70 013</b>	<b>61 266</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	9 497	9 332
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Срочные вклады физических лиц	26 311	16 888
Текущие/расчетные счета	416	900
Карточные счета физических лиц	28	56
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>36 252</b>	<b>27 176</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 761</b>	<b>34 090</b>

### 20. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	10 535	15 462
Комиссии по расчетным операциям	6 016	4 954
Комиссия за пролонгацию	2 694	2 053
Комиссия за переводы	1 558	2 264
Комиссия за открытие и ведение ссудного счета	316	842
Комиссии по выданным гарантиям	20	18
Комиссия по другим операциям	338	405
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 477</b>	<b>25 998</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 571	1 428
Комиссия по кассовым операциям	819	369
Комиссия за переводы	815	1 297
Комиссия по операциям инкассации	348	332
Прочие	26	39
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 579</b>	<b>3 465</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>17 898</b>	<b>22 533</b>

### 21. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Дивиденды	15	16
Пользование индивидуальными сейфами	50	88
Аренда помещений	118	328
Другие доходы	197	231
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>380</b>	<b>663</b>

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	27 749	29 992
Ремонт и содержание ОС	2 436	2 399
Амортизация основных средств	1 836	1 869
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 641	1 584
Охрана	1 171	1 373
Другие организационные и управленческие расходы	1 452	1 675
Тех. поддержка программных комплексов	1 718	1 223
Услуги связи	1 143	1 092
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	868	931
Канцелярские и типографские расходы	467	568
Материалы и предметы	344	410
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	271	335
Аренда	236	225
Реклама	86	184
Прочие расходы	41	164
Изготовление пластиковых карт	74	112
Расходы по периодическим изданиям	108	108
Штрафы, пени	10	0
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>41 651</b>	<b>44 244</b>

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

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2009 г. в размере 518 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 г. – 515 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2009 г. в размере 3 393 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 г. – 3 719 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2009 г. в размере 511 тыс. руб. (за 31 декабря 2008 г. – 560 тыс. руб.).

**23. 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 2009 году по сравнению с 2008 годом изменился с 24% в 2008 году до 20% в 2009 году (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. обязательства/требования по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	(125)
Текущие расходы по налогу на прибыль	70	0
Изменения отложенного налогообложения	0	0
<b>Текущие обязательства / требования по налогу на прибыль</b>	<b>70</b>	<b>(125)</b>

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2009 и 2008 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 2009 и 2008 гг. представлен следующим образом:

	2009	2008
<b>Отложенный налоговый актив</b>		
Наращенные доходы и расходы	182	13
Расходы от переоценки ЦБ	580	3 052
Операционные расходы	2 397	2 075
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>3 159</b>	<b>5 140</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		
Доходы от переоценки ЦБ	2 438	805
Операционные доходы	9	0
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>2 447</b>	<b>805</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)</b>	<b>712</b>	<b>4 335</b>
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	142	867
За вычетом оценочного резерва	(142)	(867)
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно 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 2009 г. и 31 декабря 2008 г., представлено ниже:

	2009	2008
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 582</b>	<b>10 458</b>
Установленная законом ставка налога	20 %	24 %
Налог по установленной ставке	2 316	2 510
Налоговый эффект от постоянных разниц	84	1 226
Изменение в оценочных резервах	231	112
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2 631</b>	<b>3 848</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 631	3 848
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2 631</b>	<b>3 848</b>

## 24. Дивиденды

	по обыкновенным акциям		по привилегированным акциям	
	2009	2008	2009	2008
Дивиденды объявленные	4 426	3 365,6	580	580
Дивиденды выплаченные	4 426	3 365,6	580	580

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 12120 тыс. руб. (2008 г.: 9455 тыс. руб.). При этом 100 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 25. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 24-Т от 17.02.2010 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 2009 г. и на 31 декабря 2008 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

## 26. 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. В 2009 г. было разработано Положение «Об организации управления кредитным риском в ОАО Комбанк «Химик».

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.

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

### Валютный риск

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

На основе методов управления валютным риском, определенных в Положении «Об организации управления рыночными рисками в ОАО Комбанк «Химик», в отчетном году проведено стресс-тестирование валютного риска, по итогам которого сделаны выводы и определен размер ОВП, существенно влияющий на изменение финансовых показателей банка, определены предельные лимиты размера ОВП и порядок контроля за ними.

ОАО Комбанк «Химик» ориентирован на сбалансированность активов и пассивов в ин. валюте, на формирование минимального размера ОВП.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска.

#### Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2009 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс.руб. Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	150 009	22 181	27 841	200 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 596	-	-	3 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 403	-	-	2 403
Средства в других банках	31 189	756	-	31 945
Кредиты и дебиторская задолженность	315 280	5 987	12 417	333 684
Основные средства	61 985	-	-	61 985
Нематериальные активы	481	-	-	481
Прочие активы	633	64	-	697
<b>Итого активов</b>	<b>565 576</b>	<b>28 988</b>	<b>40 258</b>	<b>634 822</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	419 720	28 592	40 445	488 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	454	-	454
Прочие заемные средства	13 577	-	-	13 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль	70	-	-	70
Прочие обязательства	2 051	-	-	2 051
<b>Итого обязательств</b>	<b>435 418</b>	<b>29 046</b>	<b>40 445</b>	<b>504 909</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>-58</b>	<b>-187</b>	

#### Активы и обязательства банка в разрезе основных валют за 31 декабря 2008 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Тыс.руб. Итого
<b>Активы</b>				
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
Налоговые требования	125	-	-	125
Основные средства	55 279	-	-	55 279
Нематериальные активы	506	-	-	506
Прочие активы	1 384	56	-	1 440
<b>Итого активов</b>	<b>461 773</b>	<b>19 229</b>	<b>13 886</b>	<b>494 888</b>

<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	335 639	18 841	13 371	367 851
Прочие обязательства	1 069	-	-	1 069
<b>Итого обязательств</b>	<b>336 708</b>	<b>18 841</b>	<b>13 371</b>	<b>368 920</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>388</b>	<b>515</b>	

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы в целом за 2009 год банк не имел, положительная переоценка ин. валюты 79,686 млн. руб., отрицательная переоценка ин. валюты 79,688 млн. руб.

### Риск процентных ставок

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

Этот риск находит свое отражение в получаемых Банком доходах и в стоимости активов, обязательств и внебалансовых статей. Риск процентных ставок проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

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

Важным моментом осуществления процентной и тарифной политики в данном направлении является контроль эффективности (доходности) операций банка, сохранение (увеличение) маржи между доходами по операциям размещения средств и расходами по привлечению средств.

Для регулирования процентного риска осуществляется постоянный мониторинг существующих процентных ставок по вкладам физических лиц, предлагаемых на рынке, другими кредитными организациями, работающими в регионе. Проводится ежемесячный аналитический анализ по фактически сложившейся стоимости привлеченных и размещенных ресурсов банка. Регулирование разницы (маржи) осуществляется путем утверждения Правлением банка процентных ставок по вкладам, депозитам, выдаваемым кредитам.

В начале 2009 года наблюдался рост процентных ставок как по размещаемым, так и по привлекаемым ресурсам, с августа месяца отмечается снижение процентных ставок.

С августа 2009 г. ЦБ РФ начал осуществлять контроль за максимальными ставками банков по привлечению вкладов физ. лиц. В соответствии с этими рекомендациями ОАО Комбанк «Химик» осуществлял контроль за уровнем ставок и принимал меры по недопущению превышения.

За 2009 год в ОАО Комбанк «Химик» средняя процентная ставка по кредитованию менялась, рост происходил с 19,9% на начало года до 21,4% годовых (на 1,5%), на конец 2009 г. ставка составила 20,8% годовых, в настоящее время продолжает снижаться. Изменение средней процентной ставки по привлеченным ресурсам от юридических лиц по году было незначительным от 10% до 12,1% годовых. На конец 2009 г. средняя ставка по привлечению составляет 10,22% годовых. Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по рублям выросла за год на 2,1% (с 12,4% до 14,5%). В настоящее время ставки привлечения планомерно снижаются.

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:

	2009			2008		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	4,83	2	-	-	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	20,82	12,15	12,44	19,80	14,60	13,29
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – физических лиц	14,48	7,71	6,64	12,6	6,85	6,32

Средства клиентов – юридических лиц	10,22	4,89	5	9,73	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 2009 года данный норматив составил 19,0% (за 31 декабря 2008 года - 18,5%).
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800% от суммы капитала. За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 210,4% (за 31 декабря 2008 года - 220,6%).

### Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

В 2009 г. на регулярной основе проводилось стресс-тестирование риска потерь ликвидности. Результаты показали, что при сформированном запасе ликвидности банк сохранит свое стабильное положение на банковском рынке в предполагаемых стрессовых ситуациях.

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

В 2009 году банк обладал достаточным уровнем ликвидности. В течение 2009 года осуществлялся ежедневный расчет и контроль нормативов ликвидности, данные нормативы выполнялись на все внутримесячные даты. За 2009 год не было фактов невыполнения нормативов.

Эти нормативы включают:



- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 123,4% (За 31 декабря 2008 года – 100,9%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 114,0% (За 31 декабря 2008 года – 102,8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 79,9% (За 31 декабря 2008 года – 85,7%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	51 579	113 897	79 700	11 153	256 329
Средства клиентов – прочие	155 267	32 551	39 610	5 000	232 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	-	-	-	454
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	55 872	-	-	-	55 872
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>263 172</b>	<b>146 448</b>	<b>119 310</b>	<b>16 153</b>	<b>545 083</b>

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
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов – физических лиц	33 857	96 697	40 082	11 126	181 762
Средства клиентов – прочие	88 700	67 389	30 000	-	186 089
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	21 731	-	-	-	21 731
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>144 288</b>	<b>164 086</b>	<b>70 082</b>	<b>11 126</b>	<b>389 582</b>

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	200 031	-	-	-	200 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 596	-	-	-	3 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 403	-	-	-	2 403
Средства в других банках	31 945	-	-	-	31 945
Кредиты и дебиторская задолженность	2 687	105 522	116 853	108 622	333 684
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>240 662</b>	<b>105 522</b>	<b>116 853</b>	<b>108 622</b>	<b>571 659</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	206 846	146 448	119 310	16 153	488 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	-	-	-	454

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>207 300</b>	<b>146 448</b>	<b>119 310</b>	<b>16 153</b>	<b>489 211</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>33 362</b>	<b>(40 926)</b>	<b>(2 457)</b>	<b>92 469</b>	<b>82 448</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>33 362</b>	<b>(7 564)</b>	<b>(10 021)</b>	<b>82 448</b>	

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
<b>Активы</b>					
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>169 631</b>	<b>101 005</b>	<b>93 096</b>	<b>73 806</b>	<b>437 538</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	122 557	164 086	70 082	11 126	367 851
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>122 557</b>	<b>164 086</b>	<b>70 082</b>	<b>11 126</b>	<b>367 851</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>47 074</b>	<b>(63 081)</b>	<b>23 014</b>	<b>62 680</b>	<b>69 687</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года</b>	<b>47 074</b>	<b>(16 007)</b>	<b>7 007</b>	<b>69 687</b>	

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

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

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

## Операционный риск

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

недостаточности функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических систем или их нарушений функционирования; воздействия внешних событий.

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

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

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

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

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

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

и осуществляются:

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

В 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».

Уровень операционного риска с использованием бального метода оценен в 32,26% при максимально допустимом 50%. По сравнению с предыдущей отчетной датой уровень ОР остался на том же уровне.

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

	<b>Параметры</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
1	Валовой доход	55 578	60 378	48 249

2	Совокупный среднегодовой валовой доход	54 735
3	Коэффициент $\alpha$	15 %
4	Требования к капиталу на операционный риск	8 210

### 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 2009 год зафиксировано 8 фактов возникновения правового риска. Банком было предъявлено в судебные органы 5 исков на сумму 1831027 рублей (4 по фактам неисполнения обязательств по кредитным договорам и 1 по факту невыплаты страхового возмещения при страховом случае).

По состоянию на 01.01.2010 г. по 3-м предъявленным Банком искам на общую сумму 1146211 рублей вынесены решения судов об удовлетворении исковых требований Банка в полном объеме.

2 иска от Банка на общую сумму 684 816 рублей находятся в стадии рассмотрения в судебных органах.

По 1 факту неисполненного обязательства по кредитному договору с заемщиком было заключено соглашение об отступном на сумму 8 млн. рублей, согласно которого в счет отступного Банку передан в собственность объект недвижимости - нежилое встроенное помещение общей площадью 185 кв.м., расположенное в г. Богородск Нижегородской области.

В 2009 году Банком уплачен штраф в сумме 10 тыс. рублей согласно Постановлению Управления Роспотребнадзора по Нижегородской области по результатам проверки соблюдения кредитными организациями (банками) законодательства о защите прав потребителей при предоставлении услуг по потребительскому кредитованию.

### Риск потери деловой репутации

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

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

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации разработаны внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников. Проводится идентификация и изучение клиентов Банка с соблюдением принципов «Знай своего клиента», подбор и расстановка кадров осуществляется в соответствии с принципом «Знай своего сотрудника». Ответственный сотрудник ведет аналитическую базу данных о возникших случаях риска потери деловой репутации и убытках в деятельности Банка, анализирует причины их возникновения и обстоятельства их выявления, регулярно доводит результаты анализа до органов управления Банка.

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

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

За 31 декабря 2009 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 129913 тыс. руб. (2008 год: 125968 тыс.руб.). Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2009 г. 119 534 тыс. руб. (2008 год: 100 791 тыс. руб.).

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячно эти отчеты проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию за 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 11%. Уровень достаточности капитала Банка за 31 декабря 2009 года составлял 27,7 % (2008 год – 26,1%).

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:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Источники основного капитала	89 874	73 425
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
<b>Основной капитал</b>	<b>89 873</b>	<b>73 424</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>29 661</b>	<b>27 367</b>
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>119 534</b>	<b>100 791</b>

В течение 2008 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 28. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

В 2009 году в судебные органы не поступали иски в отношении Банка. По состоянию за 31 декабря 2009 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

### *Налоговое законодательство*

Банк не осуществляет сделок по ценам, имеющим отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен. Банк предполагает, что при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов налоговыми органами не возникнет ситуация по доначислению сумм налогов, начисления штрафов и пени по данным сделкам.

### *Обязательства кредитного характера*

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

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

Все открытые в Банке неиспользованные кредитные линии - с правом досрочного закрытия. Они представляют собой финансовые инструменты со средним риском, так как Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

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

	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии	55 445	20 435
Гарантии	427	1 296
<b>Итого</b>	<b>55 872</b>	<b>21 731</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(283)	(25)
<b>Итого обязательств кредитного характера:</b>	<b>55 589</b>	<b>21 706</b>

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	2009	2008
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>25</b>	<b>6</b>
Отчисления в резерв	921	286
Восстановление резерва	(663)	(201)
Списание за счет резерва	0	(66)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>283</b>	<b>25</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2009	2008
Рубли	55 785	21 731
Евро	87	0
<b>Итого</b>	<b>55 872</b>	<b>21 731</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

По состоянию за 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

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

**Средства в банках** – по состоянию за 31 декабря 2009 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

**Счета клиентов** - по состоянию за 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные средства	36 602	36 602
- Остатки по счетам в Банке России	115 773	115 773
- Корреспондентские счета в банках	47 535	47 535
- Счета участников РЦ ОРЦБ	121	121
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	3 596	3 596
<b>Финансовые активы, оценивающиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	2 403	2 403
<b>Средства в других банках</b>	31 945	31 945
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты	253 177	253 178
- Кредиты предпринимателям	46 613	46 613
- Кредиты физическим лицам	33 602	33 601
- Ипотечные кредиты	292	292
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>571 659</b>	<b>571 659</b>

	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	152 756	152 756
- Срочные депозиты юридических лиц	79 672	79 672
- Вклады физических лиц	246 872	246 872
- Средства физических лиц на пластиковых картах	9 269	9 269
- Денежные переводы	188	188
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>454</b>	<b>454</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>489 211</b>	<b>489 211</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
--	-----------------------------------------	-------------------------------------------

	<b>активов</b>	
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные средства	39 908	39 908
- Остатки по счетам в Банке России	65 930	65 930
- Корреспондентские счета в банках	17 021	17 021
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>587</b>	<b>587</b>
<b>Финансовые активы, оценивающиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>545</b>	<b>545</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>735</b>	<b>735</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты	231 318	233 437
- Кредиты предпринимателям	53 811	58 820
- Кредиты физическим лицам	26 770	26 923
- Ипотечные кредиты	913	913
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>437 538</b>	<b>444 819</b>

	<b>Балансо- вая стоимость финансо- вых обяза- тельств</b>	<b>Справедли- вая стоимость финансовых обяза- тельств</b>
<b>Средства клиентов</b>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	88 700	88 700
- Срочные депозиты юридических лиц	97 389	97 389
- Вклады физических лиц	175 688	175 688
- Средства физических лиц на пластиковых картах	6 014	6 014
- Денежные переводы	60	60
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>367 851</b>	<b>367 851</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

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

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

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2009 г. основными акционерами являются 3 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 73,59 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5 % ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 9,21%.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры более 5% акций</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
- Кредиты и дебиторская задолженность	6 924	491
- Средства клиентов	45 148	2 581
- Прочие заемные средства	12 404	0
- Неиспользованные кредитные линии	10 000	50

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



	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал
- Кредиты и дебиторская задолженность	17 968	680
- Средства клиентов	75 514	1 357
- Неиспользованные кредитные линии	3 405	50

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	3 512	86
Процентные расходы	6 627	81

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 963	39
Процентные расходы	6 224	43

### 31. События после отчетной даты

Банк зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций (16 эмиссия) 09 апреля 2010 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 16-ой эмиссии акций уставный капитал Банка составил 63,1 млн. руб.

Полученный эмиссионный доход составил 5 млн. руб.

21 апреля 2010 года решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк "Химик" (Протокол № 1 от 21.04.2010 года) были объявлены дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик».

Категория акций (тип)	Государств енный регистраци онный 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	10,6	6579,4
Привилегированные именные номиналом 10,00 руб.	20101114В	250	125
Привилегированные именные, номиналом 13,00 руб.	20201114В	100	130
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20301114В	50	300
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20401114В	10	25
<b>Итого:</b>			<b>7 159,4</b>