

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

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

31 декабря 2010 года

Содержание	стр.
Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупных доходах.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	21
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
8. Средства в других банках.....	22
9. Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
10. Основные средства и нематериальные активы.....	25
11. Прочие активы.....	26
12. Средства клиентов.....	26
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
14. Прочие заемные средства.....	27
15. Прочие обязательства.....	27
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	28
17. Прочие компоненты совокупного дохода.....	28
18. Процентные доходы и расходы.....	29
19. Комиссионные доходы и расходы.....	29
20. Прочие операционные доходы.....	29
21. Административные и прочие операционные расходы.....	30
22. Налог на прибыль.....	30
23. Дивиденды.....	32
24. Сегментный анализ.....	32
25. Управление рисками.....	32
26. Управление капиталом.....	41
27. Условные обязательства.....	41
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
29. Операции со связанными сторонами.....	44
30. События после отчетной даты.....	45

**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
сайт: 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 2010 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 2010 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

31 мая 2011 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

	Примечания	тыс. рублей	
		2010 г.	2009 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	247 574	230 031
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	4 335	3 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	2 403
Средства в других банках	8	1 053	1 945
Кредиты и дебиторская задолженность	9	378 287	333 684
Основные средства	10	131 770	61 985
Нематериальные активы	10	355	481
Текущие требования по налогу на прибыль	22	631	0
Прочие активы	11	13 906	697
ИТОГО АКТИВОВ		777 911	634 822
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	558 930	488 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	8 626	454
Прочие заемные средства	14	0	13 577
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	0	70
Прочие обязательства	15	1 717	2 051
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		569 273	504 909
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	260 975	250 975
Эмиссионный доход	16	29 339	24 339
Фонд переоценки основных средств	17	89 310	18 447
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(170 986)	(163 848)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		208 638	129 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		777 911	634 822

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «31» мая 2011 года:

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

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

		тыс. рублей	
	Примечания	2010	2009
Процентные доходы	18	68 403	70 013
Процентные расходы	18	(36 651)	(36 252)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		31 752	33 761
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(8 270)	(4 351)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		23 482	29 410
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	259	1 858
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 205	3 921
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		426	(2)
Комиссионные доходы	19	24 005	21 477
Комиссионные расходы	19	(2 837)	(3 579)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(879)	0
Изменение резерва под обесценение		(2 753)	(232)
Прочие операционные доходы	20	788	380
Чистые доходы (расходы)		44 696	53 233
Административные и прочие операционные расходы	21	(41 934)	(41 651)
Операционные доходы (расходы)		2 762	11 582
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 762	11 582
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	22	(2 741)	(2 631)
Прибыль (Убыток) за период		21	8 951
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Изменение фонда переоценки основных средств	17	70 863	0
Итого совокупный доход за период		70 884	8 951

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «31» мая 2011 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 2010 ГОДА**

	Приходится на участников Банка:				Итого собственный капитал (дефицит)	
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		
Остаток за 31 декабря 2008 года (до пересчета)	250 975	24 339	0	(149 346)	125 968	125 968
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8			18 447	(18 447)	0	0
Остаток на 01 января 2009 года (после пересчета)	250 975	24 339	18 447	(167 793)	125 968	125 968
Совокупный доход				8 951	8 951	8 951
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость						
эмиссионный доход						
<u>Дивиденды объявленные:</u>						
по обыкновенным акциям				(4 426)	(4 426)	(4 426)
по привилегированным акциям				(580)	(580)	(580)
Остаток за 31 декабря 2009 года	250 975	24 339	18 447	(163 848)	129 913	129 913
Совокупный доход				21	21	21
Прочие компоненты совокупного дохода, отраженные непосредственно в составе собственных средств			70 863		70 863	70 863
<u>Эмиссия акций:</u>						
номинальная стоимость	10 000				10 000	10 000
эмиссионный доход		5 000			5 000	5 000
<u>Дивиденды объявленные:</u>						
по обыкновенным акциям				(6 579)	(6 579)	(6 579)
по привилегированным акциям				(580)	(580)	(580)
Остаток за 31 декабря 2010 года	260 975	29 339	89 310	(170 986)	208 638	208 638

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «31» мая 2011 года:

Председатель
Правления

_____ Н.П.Вихарев

Главный бухгалтер

_____ Д.А.Гречица

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 2010 ГОДА**

	тыс. рублей	
	2010	2009
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	69 152	69 066
Проценты уплаченные	(36 745)	(36 337)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 205	3 921
Комиссии полученные	24 005	21 477
Комиссии уплаченные	(2 806)	(3 284)
Прочие операционные доходы	782	378
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(40 138)	(39 495)
Уплаченный налог на прибыль	(3 440)	(2 434)
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	<i>13 274</i>	<i>13 292</i>
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(739)	(3 009)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 403	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	851	(1 210)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(54 459)	(24 278)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(15 922)	820
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	70 295	120 925
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	8 144	454
Чистый (прирост) снижение по прочим заемным средствам	(13 577)	13 577
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	(557)	85
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	9 713	90 656
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(457)	(8 513)
Выручка от реализации основных средств	0	0
Дивиденды полученные	6	15
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(451)	(8 498)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	10 000	0
Эмиссионный доход	5 000	0
Выплаченные дивиденды	(7 145)	(4 984)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	7 855	(4 984)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	426	(2)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	17 543	107 172
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	230 031	122 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	247 574	230 031

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «31» мая 2011 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 Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО Комбанк «Химик».

ОАО Коммерческий Банк «Химик» – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк имеет лицензию на совершение банковских операций № 1114 от 11.09.2003 и расширенную лицензию на совершение банковских операций в иностранной валюте № 1114 от 11.09.2003 г.

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

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

Основными видами деятельности банка являются:

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

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2011 г. численность сотрудников Банка составила 101 человек (на 01 января 2010 г. – 97 человек).

2 . Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2010 году российская экономика восстановилась после мирового финансово-экономического кризиса. В условиях повышения внешнего и внутреннего спроса увеличилось производство в большинстве видов экономической деятельности. Безработица снизилась на 6,7%, продолжается рост заработной платы. Инфляция сохранилась на уровне предыдущего года и

составила 8,7%.

Рост ВВП в 2010 году составил 4%. Практически во всех секторах экономики итоговые показатели выше аналогичных показателей 2009 года. Экономике РФ в 2010 году поддержали китайский спрос на сырьевые товары, бюджетные инвестиции в инфраструктурные проекты, программа утилизации автомобилей и эффект низкой базы. Неблагоприятные погодные условия негативно отразились на производстве сельскохозяйственной продукции. Его объем сократился на 11,9%. Выпуск продукции в строительстве также был ниже уровня 2009 года.

2010 год был удачным для российского фондового рынка. По сравнению с отметкой, зафиксированной на последних торгах 2009 года, индекс РТС вырос на 22,79%, индекс ММВБ на 23,21%.

Инвестиции в основной капитал выросли за год на 6% благодаря улучшению финансового положения организаций и роста доступности кредитных ресурсов в экономике.

Постепенная макроэкономическая стабилизация оказала позитивное влияние на деятельность российского банковского сектора в 2010 году. Благоприятная ситуация с текущей ликвидностью кредитных организаций позволила Банку России последовательно сворачивать антикризисные инструменты рефинансирования. Кредитные организации наращивали ресурсную базу за счет различных источников, прежде всего, привлекая во вклады средства физических лиц. Улучшение финансового состояния организаций нефинансового сектора по большинству видов экономической деятельности позволили российским банкам активизировать кредитование экономики, способствовало постепенному повышению качества кредитных портфелей. В этих условиях кредитные организации смогли обеспечить рост прибыли и рентабельности банковского сектора.

Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 января 2011 г. составило 1012 единиц (955 банков и 57 небанковских кредитных организаций) и сократилось по сравнению с 1 января 2010 г. на 46 организаций (за 2 года – на 96).

На 01.01.2011 на территории Нижегородской области действовали:

- 14 самостоятельных кредитных организаций (на 01.01.2010 г. – 16) и 5 их филиалов (на 01.01.2010 г. – 31),
- Нижегородский расчетный центр,
- 87 филиалов кредитных организаций других регионов (из них 16 отделений Сбербанка России; 12 банков со 100% иностранным участием в уставном капитале),
- 9 представительств банков (на 01.01.2010 г. – 9), головные организации которых находятся в других регионах (1- в дальнем зарубежье),
- 456 дополнительных офисов (на 01.01.2010 г. – 428),
- 35 кредитно-кассовых офиса (на 01.01.2010 г. – 31),
- 486 операционных касс вне кассового узла действующих кредитных организаций (на 01.01.2010 г. – 547).

Рынок банковских услуг города Дзержинска на 01.01.2011 г. представлен 28 банковскими учреждениями:

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

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

2010 год - юбилейный год для ОАО Комбанк «Химик», в котором банк подвел итоги своей 20 летней 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.

С 2010 года объект основных средств (здание банка) регулярно переоценивается. Его справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В результате принятия данного принципа Банк внес изменения в представления финансовой отчетности. Воздействие данного принципа может быть описано следующим образом:

	2009	2009 (скорректированный)
Фонд переоценки основных средств	0	18 447
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(145 401)	(163 848)

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

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

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

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

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

Применение новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка и не привели к изменениям в раскрываемой информации.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов/расходов и иных платежей, определенных

условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости

приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживание до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия,

чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для

снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

В случае, если Банк:

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

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

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

В случае, если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

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

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

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

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

4.8. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

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

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

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной.

Указанные выше различия будут несущественными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

- (а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств.
- (б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода.
- (в) банк не взимает комиссионные вознаграждения по данному кредиту

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу.

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

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

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

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

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение

резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

4.10. Векселя приобретенные

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

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

финансовые активы, удерживаемые до погашения,

кредиты и дебиторская задолженность,

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

средства в других банках

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

4.11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

4.12. Основные средства

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

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

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

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

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

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

4.13. Амортизация

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

4.15. Заемные средства

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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

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

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера Банк создает резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.20. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о

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

4.23. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

4.24. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

За 31 декабря 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30,4769 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2009 г. – 30,2442 руб. за 1 доллар США),

40,3331 руб. за 1 евро (за 31.12.2009 г. – 43,3883 руб. за 1 евро).

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

4.25. Учет влияния инфляции

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

полученной пересчитанной стоимости.

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

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

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.27. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую. Вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние

	2009	2009 (скорректированный)
Фонд переоценки основных средств	0	18 447
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	(145 401)	(163 848)

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).

	2010	2009
Наличные денежные средства	39 650	36 602
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	89 264	115 773
Депозит в Банке России	100 015	30 000
Корреспондентские счета Российской Федерации	10 127	9 593
Корреспондентские счета других стран	8 516	37 942
Счета участников РЦ ОРЦБ	2	121
Итого денежных средств и их эквивалентов	247 574	230 031

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 100 015 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком до востребования по эффективной ставке 2,75% (за 31.12.2009 – 3,5%).

Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	2010	2009
ОАО АКБ «Саровбизнесбанк»	496	500
ОАО «Уралсиб»	8 862	7 243

АКБ «Русславбанк»	669	1 850
ООО КБ «Платина»	100	0
	10 127	9 593

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

	2010	2009
Обязательные резервы	4 335	3 596
Итого обязательных резервов	4 335	3 596

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

	2010	2009
Акции Сбербанка	0	2 401
Затраты, связанные с приобретением	0	2
Итого	0	2 403

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В 2009 г. они были представлены акциями Сбербанка. Стоимость пакета акций Сбербанка РФ, приобретенных в 2007 г., увеличилась в 2010 г. за счет роста котировок акций на фондовом рынке и формирования положительной переоценки по портфелю. В октябре 2010 г. банк реализовал пакет акций Сбербанка. Стоимость на дату выбытия **2662 тыс. руб.**

Других операции на рынке ценных бумаг по купле-продаже акций банк в 2010 г. не проводил.

8. Средства в других банках

	2010	2009
Векселя Сбербанка	291	1 189
Страховой депозит в ОАО УРАЛСИБ	762	756
Итого средств в других банках	1 053	1 945

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках

	2010	2009
Резерв на начало года	0	0
Отчисления в резерв в течение года	0	0
Восстановление резерва в течение года	0	0
Итого резерв на конец года	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2010	2009
Текущие кредиты, в т.ч.	396 710	345 316
- кредиты юридическим лицам	266 250	263 891
- кредиты индивидуальным предпринимателям	72 914	47 315
- кредиты физическим лицам	56 690	33 818
- ипотечные кредиты	856	292
Резерв под обесценение кредитного портфеля, в т.ч.	(18 423)	(11 632)

- кредиты юридическим лицам	(2 656)	(10 713)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(14 856)	(702)
- кредиты физическим лицам	(911)	(217)
- ипотечные кредиты	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	378 287	333 684

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам.

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

	2010	2009
Резерв под обесценение кредитов на начало года	11 632	7 281
Отчисления в резерв в течение года	47 475	23 473
Восстановление резерва в течение года	(39 205)	(19 122)
Списание за счет резерва	(1 479)	0
Резерв под обесценение кредитов на конец года	18 423	11 632

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2010	2009
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	804 987	988 895
Производства	100 359	93 315
Сельское хозяйство	220 627	514 863
Строительство	67 323	32 767
Транспорт и связь	26 159	29 275
Торговля	283 436	141 792
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 515	9 077
Прочие отрасли	66 568	167 806
- физическим лицам	72 160	39 846
Итого	877 147	1 028 741

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

	2010	2009
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	339 164	311 206
Производство	91 308	95 999
Сельское хозяйство	0	5 654
Строительство	30 345	16 188
Транспорт и связь	14 001	22 396
Торговля	148 683	99 350
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 792	7 668
Прочие отрасли	28 035	63 951
- физическим лицам	57 546	34 110
Резерв под возможное обесценение	(18 423)	(11 632)
Итого	378 287	333 684

За 31 декабря 2010 года Банк имеет 25 заемщиков (за 31 декабря 2009 г. – 19 заемщика) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 275 409 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 г. – 216 477 тыс. руб.) или 69,42 % (за 31 декабря 2009 г. – 62,69 %) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

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

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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

	Кредиты				тыс.руб.
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные 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	3 590		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
Итого	263 891	47 315	33 818	292	345 316

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

	Кредиты			Тыс.руб.	
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Всего
1. Текущие и индивидуально необесцененные					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	20 000				20 000
- крупные новые заемщики	36 794				36 794
- кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	173 185	16 749			189 934
- кредиты, пересмотренные в 2010 году (т.е. реструктурированные)					0
Итого текущих и необесцененных	202 066	16 749	45 834	856	265 505
2. Индивидуально обесцененные кредиты					
- просроченные до 180 дней		99			99
- просроченные свыше 180 дней		10 935			10 935
Итого индивидуально обесцененных	64 184	56 165	10 856	0	131 205

4. Общая сумма кредитов до вычета резерва	266 250	72 914	56 690	856	396 710
Резерв под обесценение кредитов	2 656	14 855	912	0	18 423
Итого кредитов	263 594	58 058	55 779	856	378 287

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2009 г.:

	Кредиты				Итого
	Юридическим лицам	Предпринимателям	Физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	
1. Текущие и индивидуально необесцененные					
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	84 199	10 000			94 199
(крупные новые заемщики)	12 000				12 000
(кредиты, пересмотренные в 2009 году (т.е. реструктурированные))					0
Итого текущих и необесцененных	172 304	25 072	30 223	292	227 891
2. Индивидуально обесцененные кредиты					
- просроченные до 30 дней	666				666
- просроченные от 31 до 90 дней	5113				5113
- просроченные свыше 180 дней		557			557
- просроченные от 91 до 180 дней		323			323
Итого индивидуально обесцененных	91 587	22 243	3 595	0	117 425
4. Общая сумма кредитов до вычета резерва	263 891	47 315	33 818	292	345 316
Резерв под обесценение кредитов	10 713	702	217	0	11 632
Итого кредитов и дебиторской задолженности	253 178	46 613	33 601	292	333 684

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

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 2009 года.

	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2009 года	51 039	1 023	2 635	582	55 279	506	55 785
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
Стоимость за 31 декабря 2009 года	63 805	1 446	7 822	2 147	75 220	1 065	76 285

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
Накопленная амортизация за 31 декабря 2009 г.	5 203	587	5 847	1 598	13 235	584	13 819
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	58 602	859	1 975	549	61 985	481	62 466
Остаточная стоимость на 01 января 2010 года	58 602	859	1 975	549	61 985	481	62 466
Первоначальная стоимость на 01 января 2010 г.	63 805	1 446	7 822	2 147	75 220	1 065	76 285
Поступления			152	431	583	137	720
Выбытия			544	25	569	350	919
Переоценка ОС	78 341				78 341		78 341
Стоимость за 31 декабря 2010 года	142 146	1 446	7 430	2 553	153 575	852	154 427
Накопленная амортизация на 01 января 2010 г.	5 203	587	5 847	1 598	13 235	584	13 819
Амортизационные отчисления	632	156	727	146	1 661	263	1 924
Выбытия			544	25	569	350	919
Переоценка ОС	7 478				7 478		7 478
Накопленная амортизация за 31 декабря 2010 г.	13 313	743	6 030	1 719	21 805	497	22 302
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	128 833	703	1 400	834	131 770	355	132 125

Здание Банка было оценено по состоянию на 01.01.2011 года независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. См. примечание 17.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

	2010	2009
Расчеты по долевым участию в строительстве	12 898	0
Расчеты по брокерским операциям	2 686	25
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	407	341
Переплата в ФСС РФ по пособиям	275	0
Запасные части, материалы и инвентарь	238	228
Авансовые платежи	111	102
Прочие	3	1
За вычетом резерва	(2 712)	0
Итого прочих активов	13 906	697

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

	2010	2009
Резерв за 31 декабря 2009 г.	0	27
Отчисления в резерв в течение года	2 712	0
Восстановление резерва в течение года	0	(27)
Итого резерв за 31 декабря 2010 г.	2 712	0

Анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 29.

12. Средства клиентов

	2010	2009
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	156 255	152 756
Срочные депозиты	77 123	79 672
Физические лица		
Вклады физических лиц	314 702	246 872
Средства физических лиц на	10 797	9 269

пластиковых картах		
Денежные переводы	53	188
Итого средств клиентов	558 930	488 757

За 31 декабря 2010 г. Банк имеет 9 клиентов (за 31 декабря 2009 г. – 9 клиентов) с остатками средств свыше 5000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 148 094 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 г. – 161 204 тыс. руб.), что составляет 26,01 % (за 31 декабря 2009 г. – 31,93%) от общей суммы обязательств банка.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010	2009
Физические лица	8 626	454
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 626	454

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 25.

14. Прочие заемные средства

	2010	2009
Средства, внесенные акционерами в оплату уставного капитала	0	13 577
Итого прочих заемных средств	0	13 577

15. Прочие обязательства

	2010	2009
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	456	335
Расчеты с работниками по оплате труда	0	621
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	324	283
Расчеты с «Агентством по страхованию вкладов»	318	242
Налог на имущество	277	290
Налог на землю	134	134
Расчеты с акционерами по дивидендам	69	54
НДС	49	41
Подоходный налог	38	36
Налог за загрязнение окружающей среды	12	10
Транспортный налог	5	5
Расчеты с прочими кредиторами	35	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 717	2 051

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	2010	2009
Резерв за 31 декабря 2009 г.	283	25
Отчисления в резерв в течение года	1 763	921
Восстановление резерва в течение года	(1 722)	(663)
Итого резерв за 31 декабря 2010 г.	324	283

Анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлен в примечании 29.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	номинал, рубли	кол-во, штук			Гарант. размер годового дивиденда (%)	Сумма, с коррект. с учетом инфляции, тыс.руб.		
		За 31.12.2010	За 31.12.2009	За 31.12.2008		За 31.12.2010	За 31.12.2009	За 31.12.2008
Обыкновенные акции	1	62 070 000	52 070 000	52 070 000		247 549	237 549	237 549
Привилегированные акции рег. № 20101114В	10	5 000	5 000	5 000	250	3 784	3 784	3 784
Привилегированные акции рег. № 20201114В	13	10 000	10 000	10 000	100	3 920	3 920	3 920
Привилегированные акции рег. № 20301114В	20	30 000	30 000	30 000	50	4 663	4 663	4 663
Привилегированные акции рег. № 20401114В	20	12 500	12 500	12 500	10	1 059	1 059	1 059
Итого:		62 127 500	52 127 500	52 127 500		260 975	250 975	250 975

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

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

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

В феврале 2010 г. завершено размещение дополнительного выпуска акций Банка (16 эмиссия) объемом 10 млн. руб. Государственная регистрация отчета дополнительного выпуска акций осуществлена в апреле 2010 г. По итогам 16 эмиссии Уставный капитал Банка увеличился с 53 100 тыс. руб. до 63 100 тыс. руб.

На момент завершения отчетного года акции данного выпуска размещены в полном объеме.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных и привилегированных акций в рублях была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года (см. таблицу выше).

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

В результате дополнительного выпуска акций (16 эмиссия) эмиссионный доход составил 5 млн. руб. Всего за 31 декабря 2010 года эмиссионный доход составил 17 552 тыс.руб.

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

Таким образом, эмиссионный доход за 31 декабря 2010 года составил 29 339 тыс.руб.

17. Прочие компоненты совокупного дохода

Основные средства

	2010	2009
Изменение фонда переоценки	89 310	0

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

Балансовая стоимость – 78 341 тыс.руб.

Амортизация - 7 478 тыс.руб.

Всего фонд переоценки основных средств за 31 декабря 2010 г. составил 89 310 тыс.руб.

18. Процентные доходы и расходы

	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	66 662	68 169
Средства в других банках	136	319
Средства, размещенные в Банке России	1 373	1 335
Корреспондентские счета в других банках	111	190
Прочие	121	0
Итого процентных доходов	68 403	70 013
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	30 414	26 311
Срочные депозиты юридических лиц	5 537	9 497
Текущие/расчетные счета	599	416
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	59	0
Карточные счета физических лиц	42	28
Итого процентных расходов	36 651	36 252
Чистые процентные доходы	31 752	33 761

19. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	14 957	10 535
Комиссии по расчетным операциям	7 688	6 016
Комиссия за пролонгацию	129	2 694
Комиссия за переводы	826	1 558
Комиссия за открытие и ведение ссудного счета	0	316
Комиссии по выданным гарантиям	89	20
Комиссия по другим операциям	316	338
Итого комиссионных доходов	24 005	21 477
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 883	1 571
Комиссия по кассовым операциям	249	819
Комиссия за переводы	385	815
Комиссия по операциям инкассации	295	348
Прочие	25	26
Итого комиссионных расходов	2 837	3 579
Чистые комиссионные доходы	21 168	17 898

20. Прочие операционные доходы

	2010	2009
Аренда помещений	546	118
Пользование индивидуальными сейфами	34	50
Аренда помещений	6	15
Другие доходы	202	197
Итого прочих операционных доходов	788	380

21. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2009
Расходы на содержание персонала и подготовку кадров	27 011	27 749
Ремонт и содержание ОС	2 512	2 436
Тех. поддержка программных комплексов	2 011	1 718
Другие организационные и управленческие расходы	1 863	1 452
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 843	1 641
Амортизация основных средств	1 661	1 836
Услуги связи	1 246	1 143
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	1 167	868
Охрана	1 098	1 171
Канцелярские и типографские расходы	478	467
Амортизация нематериальных активов	263	271
Материалы и предметы	263	344
Аренда	207	236
Изготовление пластиковых карт	72	74
Реклама	67	86
Расходы по периодическим изданиям	61	108
Прочие расходы	111	41
Штрафы, пени	0	10
Итого административных и прочих операционных расходов	41 934	41 651

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

- Фонд социального страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2010 г. в размере 508 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 г. – 518 тыс. руб.);
- Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2010 г. в размере 3 263 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 г. – 3 393 тыс. руб.);
- Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации по состоянию за 31 декабря 2009 г. в размере 501 тыс. руб. (за 31 декабря 2009 г. – 511 тыс. руб.).

22. 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 2010 году по сравнению с 2009 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. обязательства/требования по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2010	2009
Текущие требования по налогу на прибыль	631	0
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	70
Изменения отложенного налогообложения	0	0
Текущие обязательства / требования по налогу на прибыль	631	70

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2010 и 2009 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 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	2010	2009
Отложенный налоговый актив		
Наращенные доходы и расходы	705	182
Расходы от переоценки ЦБ	0	580
Операционные расходы	340	2 397
Итого отложенный налоговый актив	1045	3 159
Отложенное налоговое обязательство		
Доходы от переоценки ЦБ	0	2 438
Операционные доходы	389	9
Итого отложенное налоговое обязательство	389	2 447
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	656	712
Отложенные налоговые активы (обязательства) по ставке 20 %	131	142
За вычетом оценочного резерва	(131)	(142)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой 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 2010 г. и 31 декабря 2009 г., представлено ниже:

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	2 762	11 582
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	552	2 316
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2 570)	84
Изменение в оценочных резервах	4 759	231
Расходы по налогу на прибыль	2 741	2 631
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 741	2 631
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	2 741	2 631

23. Дивиденды

	2010		2009	
	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегирован ным акциям
Дивиденды объявленные	6 579	580	4 426	580
Дивиденды выплаченные	6 565	580	4 404	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 2010 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 588 тыс. руб., из них 4 439 тыс.руб. – за 2010 год, 1 149 тыс.руб. – прошлых лет (2009 г.: 12 120 тыс. руб.: 10 971 тыс.руб. – за 2009 г., 1 149 тыс.руб. – прошлых лет). При этом не менее 0,5% от чистой прибыли подлежит отчислению из нераспределенной прибыли в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Всего нераспределенная прибыль Банка за 31 декабря 2010 г составила 25 352 тыс. рублей (2009 г. – 25 252 тыс. рублей).

24. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 183-Т от 30.12.2010 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыe ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2010 г. и на 31 декабря 2009 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации в Нижегородской области.

25. 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 выдачи 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 2010 г.

Тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	225 778	10 476	11 320	247 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 335	-	-	4 335
Средства в других банках	291	762	-	1 053
Кредиты и дебиторская задолженность	333 099	25 610	19 578	378 287
Основные средства	131 770	-	-	131 770
Нематериальные активы	355	-	-	355
Текущие требования по налогу на прибыль	631	-	-	631
Прочие активы	13 837	69	-	13 906
Итого активов	710 096	36 917	30 898	777 911
Обязательства				
Средства клиентов	491 565	36 564	30 801	558 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 626	-	-	8 626
Прочие обязательства	1 717	-	-	1 717
Итого обязательств	501 908	36 564	30 801	569 273
Чистая балансовая позиция		353	97	

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

Тыс.руб.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
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
Итого активов	565 576	28 988	40 258	634 822

Обязательства				
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
Итого обязательств	435 418	29 046	40 445	504 909
Чистая балансовая позиция		-58	-187	

Отрицательных финансовых последствий от реализации валютного рыночного риска в виде отрицательной курсовой разницы по балансу в целом за 2010 год банк не имел, положительная переоценка ин.валюты 68,164 млн. руб., отрицательная переоценка ин.валюты 67,738 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 2010 году наблюдалось снижение процентных ставок как по размещаемым, так и по привлекаемым ресурсам.

За 2010 г. в ОАО Комбанк «Химик» средняя процентная ставка по кредитованию снизилась с 20,82 % годовых на начало года до 17,09% годовых (на 3,73%) на конец отчетного года. Средняя процентная ставка по привлеченным ресурсам от юридических лиц за 2010 г. тоже постепенно снижалась. На конец 2010 г. средняя ставка по привлечению составляет 8,23% годовых. Средняя ставка привлечения средств от физических лиц по рублям снизилась за год на 4,93% (с 14,48% до 9,55%).

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:

	2010			2009		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,75			3,5		
Средства в других банках	25	2	-	38,33	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,09	12,16	9,43	20,82	12,15	12,44
Обязательства						
Средства клиентов – физических лиц	9,55	6,32	5,18	14,48	7,71	6,64
Средства клиентов – юридических лиц	8,23	4,25	3,23	10,22	4,89	5

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 2010 года данный норматив составил 23,0% (за 31 декабря 2009 года – 19,0%).
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800% от суммы капитала. За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 199,0% (за 31 декабря 2009 года – 210,4%).

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

нормативов.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 126,0% (За 31 декабря 2009 года – 123,4%).
- Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 118,1% (За 31 декабря 2009 года – 114,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 93,5% (За 31 декабря 2009 года – 79,9%).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	57 081	155 427	85 444	27 605	325 557
Средства клиентов – прочие	156 250	37 123	40 000	-	233 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 626	-	8 626
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	97 317	-	-	-	97 317
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	310 648	192 550	134 070	27 605	664 873

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
Обязательства					
Средства клиентов – физических лиц	51 595	113 897	79 700	11 153	256 345
Средства клиентов – прочие	155 251	32 551	39 610	5 000	232 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	-	-	-	454
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	55 872	-	-	-	55 872
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	263 172	146 448	119 310	16 153	545 083

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 2010 года:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	247 574	-	-	-	247 574
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 335	-	-	-	4 335
Средства в других банках	1 053	-	-	-	1 053
Кредиты и дебиторская задолженность	11 237	98 602	123 723	144 725	378 287

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	264 199	98 602	123 723	144 725	631 249
Обязательства					
Средства клиентов	213 331	192 550	125 444	27 605	558 930
Выпущенные долговые ценные бумаги			8 626		8 626
Итого финансовых обязательств	213 331	192 550	134 070	27 605	567 556
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	50 868	(93 948)	(10 347)	117 120	63 693
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	50 868	(43 080)	(53 427)	63 693	

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
Активы					
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
Итого финансовых активов	240 662	105 522	116 853	108 622	571 659
Обязательства					
Средства клиентов	206 846	146 448	119 310	16 153	488 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	-	-	-	454
Итого финансовых обязательств	207 300	146 448	119 310	16 153	489 211
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	33 362	(40 923)	(2 457)	92 469	82 448
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	33 362	(7 564)	(10 021)	82 448	

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 30,97% при максимально допустимом 50%. За 2010 г. уровень ОР снизился на 1,29 % в связи со следующими факторами:

- проводится обучение персонала по поддержанию информационной безопасности;
- доступ посторонних лиц в помещение Банка в отсутствие сотрудников на рабочих

местах невозможен.

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

	Параметры	2010	2009	2008
1	Валовой доход	55 551	55 578	60 378
2	Совокупный среднегодовой валовой доход	57 169		
3	Коэффициент α	15 %		
4	Требования к капиталу на операционный риск	8 575		

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 2010 год зафиксировано 5 фактов возникновения правового риска. Банком было предъявлено в судебные органы 3 иска на сумму 1 053 107 рублей (по фактам неисполнения обязательств по кредитным договорам) и 1 заявление на сумму 10 295 890,41 рублей о включении требований банка в реестр кредиторов по факту признания И.П. – заемщика банка банкротом. Определением Арбитражного суда от 14.10.2010 г. Банк внесен в реестр кредиторов.

По состоянию на 01.01.2011 г. по 3-м предъявленным Банком искам на общую сумму 1 053 107 рублей вынесены решения судов об удовлетворении исковых требований Банка в полном объеме.

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.

26. 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 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, по МСФО составляет 208 638 тыс. руб. (2009 год – 129 913 тыс.руб.). Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2010 г. 199 311 тыс. руб. (2009 год – 119 534 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 11%. Уровень достаточности капитала Банка за 31 декабря 2010 года составлял 35,6 % (2009 год – 27,7%).

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:

	2010	2009
Источники основного капитала	109 974	89 874
Суммы, вычитаемые из капитала	1	1
Основной капитал	104 973	89 873
Дополнительный капитал	94 338	29 661
Итого нормативного капитала	199 311	119 534

В течение 2009 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В 2010 году в судебные органы не поступали иски в отношении Банка.

Налоговое законодательство

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Все открытые в Банке неиспользованные кредитные линии – с правом досрочного закрытия. Они представляют собой финансовые инструменты, по которым отсутствует риск.

Банк может закрыть неиспользованную кредитную линию в одностороннем порядке.

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

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	97 317	55 445
Гарантии	0	427
Итого	97 317	55 872
Резерв по обязательствам кредитного характера	(324)	(283)
Итого обязательств кредитного характера:	96 993	55 589

Ниже представлены изменения резерва по обязательствам кредитного характера

	2010	2009
Остаток на начало отчетного периода	283	25
Отчисления в резерв	1 763	921
Восстановление резерва	(1 722)	(663)
Списание за счет резерва	0	0
Остаток на конец отчетного периода	324	283

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	92 769	55 785
Доллары США	1 282	0
Евро	3 266	87
Итого	97 317	55 872

28. 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 2010 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 2010 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 2010 и 31 декабря 2009 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 2010 года:

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

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

	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты		

- 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
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 596	3 596
Финансовые активы, оценивающиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 403	2 403
Средства в других банках	31 945	31 945
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты юридическим лицам	253 178	253 178
- Кредиты предпринимателям	46 613	46 613
- Кредиты физическим лицам	33 601	33 601
- Ипотечные кредиты	292	292
Итого финансовых активов	571 659	571 659

	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства клиентов		
- 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
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	454
Итого финансовых обязательств	489 211	489 211

По мнению Банка, справедливая стоимость на конец отчетного периода 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2010 г. основными акционерами являются 3 физических лица, образующие группу лиц с общей долей в уставном капитале Банка - 73,55 % и 1 юридическое лицо с долей участия в УК свыше 5 % ОАО Агрофирма «Птицефабрика «Сеймовская» - 9,24%.

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

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
- Кредиты и дебиторская задолженность	0	29	17694
- Средства клиентов	30 363	3 902	0
- Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

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

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал
- Кредиты и дебиторская задолженность	6 924	491
- Средства клиентов	45 148	2 581
- Неиспользованные кредитные линии	10 000	50

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Акционеры более 5% акций	Ключевой управленческий персонал	Организации, значит.доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	288 029	746	180 068
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	286 738	653	180 068

30. События после отчетной даты

11 марта 2011 г. решением Общего годового собрания акционеров ОАО Комбанк

«Химик» (Протокол № 1 от 10.03.2011 г.) были объявлены и фактически выплачены дивиденды за 2010 г. по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО Комбанк «Химик».

Категория акций (тип)	Государственный регистрационный номер	Размер объявленных дивидендов	
		на одну акцию (% от номинала)	в совокупности по всем акциям одной категории (типа) (тыс. руб.)
Обыкновенные именные номиналом 1,00 руб.	10101114В	6	3 724,20
Привилегированные именные номиналом 10,00 руб.	20101114В	250	125
Привилегированные именные, номиналом 13,00 руб.	20201114В	100	130
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20301114В	50	300
Привилегированные именные номиналом 20,00 руб.	20401114В	10	25
Итого:			4 304,20