

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 438. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности в валюте Российской Федерации и осуществлении операций с иностранной валютой.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" с 07.10.2004 г. (№438 по реестру).

Общее число структурных подразделений банка составляет 41 единицу, в т.ч.: 5 филиалов, 28 дополнительных офисов, 5 операционных касс и 3 операционных офиса. Структурные подразделения находятся в городах: Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Пермь, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма и Ижевск.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 404 человека.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423807, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банковский сектор Татарстана является одним из самых крупных и стабильно работающих на рынке банковских услуг в РФ. Масштабы его развития соответствуют экономическому потенциалу региона и способствует росту его основных макроэкономических показателей.

Камкомбанк занимает одно из ведущих мест на рынке банковских услуг города Набережные Челны. Через сеть филиалов и дополнительных офисов участвует в развитии экономики Республики Татарстан, проводит клиентские платежи через 36 корреспондентских счета в рублях, открытых в различных банках России. Для проведения расчетов с использованием пластиковых карт имеется корр.счет в расчетно-небанковской кредитной организации (РНКО) и ОАО «Банк УРАЛСИБ».

На 01.01.2012 года Банк насчитывает более 63,7 тыс. клиентов – физических лиц. Открыто 4384 расчетных счетов клиентов, в т.ч. в валюте РФ 4228 счетов, в иностранной валюте 156 счетов.

Банк занимает активную рыночную позицию, развивая розничный, корпоративный и инвестиционный бизнес, как в Татарстане, так и за его пределами. Нарастание объемов бизнеса, увеличение размера собственных средств и расширение географии деятельности свидетельствуют о наличии у Банка потенциала для дальнейшего развития.

Банк представляет собой современное предприятие банковского сервиса, предлагает и предоставляет своим клиентам широкий комплекс банковских услуг: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, в том числе в форме «овердрафт», факторинговые операции, валютные операции, операции с ценными бумагами, операции по вкладам граждан и юридических лиц, вексельные операции.

Банк строит клиентскую политику, учитывая потребности любой категории клиентов, предлагает одинаково качественное обслуживание как для крупных клиентов, так и для малого и среднего бизнеса. Для этого имеются необходимые финансовые, технологические, кадровые ресурсы. Внимание к проблемам клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка с клиентами.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие сети филиалов и дополнительных офисов. Филиальная сеть играет важную роль в деятельности Банка и способствует повышению его устойчивости за счет расширения территориального присутствия, привлечению дополнительных клиентов, а также получению дополнительных ресурсов в виде депозитов населения и юридических лиц.

Банк имеет развитую сеть структурных подразделений, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Филиалы, дополнительные офисы, операционные кассы и иные структурные подразделения расположены в городах Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма, Ижевск, Йошкар -

Ола и Пермь. Все подразделения Банка в кооперации с головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг.

Широкая сеть филиалов и внутренних структурных подразделений Банка обеспечивает доступность Банка для клиентов, удовлетворение растущих потребностей физических и юридических лиц, а также эффективное привлечение и размещение Банком средств в интересах вкладчиков, клиентов и участников Банка. Кроме того, разветвленная сеть подразделений Банка позволяет клиентам, работающим в разных регионах, оперативно производить расчеты. В соответствии со стратегией развития Банк продолжит работу по расширению географии деятельности с учетом как экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей численности населения в регионе, количестве клиентов, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг

Рейтинги банка:

- В 2007 году ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило ООО «Камкомбанк» рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности с позитивными перспективами»;
- В 2009 году присвоено звание номинанта Национальной банковской премии «За наращивание объемов ипотечного кредитования»;
- В 2009 году Банк награжден дипломом Российской Платежной Системы «Золотая Корона» - «За большой вклад в развитие рынка пластиковых карт»;
- В 2010 году присвоено звание номинанта Национальной банковской премии «За социальную ответственность в бизнесе»;
- В сентябре 2011 года ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности со стабильным прогнозом»;
- В сентябре 2011 года Банк награжден дипломом на V Российском Банковском фестивале за призовое место в номинации «Лидер в области повышения финансовой грамотности населения».

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к пересчету резервов по предоставленным ссудам клиентами в результате применения принципа справедливой оценки неденежных активов.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала банка и финансового результата представлены в таблице:

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	685233	X	27073	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	1040	0,15%	1040	3,84%
2	Амортизация основных средств	(3001)	(0,44%)	-3001	-11,08%

3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	5515	0,80%	5515	20,37%
4	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(1121)	(0.16%)	0	0.00%
5	Отложенное налогообложение	1735	0.25%	1735	6.41%
6	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	1499	0,22%	1499	5,54%
7	Другие факторы				
7.1	Списание материалов на расходы	(1486)	(0.22%)	-1486	-5.49%
7.2	Инфлирование уставного капитала	56060	8.18%	0	0.00%
7.3	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	22768	3.32%	0	0,00%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	768242	x	32375	x

Применяемая учетная политика целиком и полностью соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за период 2003-2011 годы годовой показатель инфляции не превысил 12%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Ключевые методы оценки

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

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, непосредственно 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 финансовым 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 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 расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

Обесценение финансовых активов

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 следующих 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 производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия;

- 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 переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого 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.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 30 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Кроме того, в состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские размещения «овернайт», и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не имеющие ограничения на их использование, за исключением сумм неснижаемого остатка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик и анализа дисконтированных денежных потоков. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») не осуществлялись.

Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль 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. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 депозита, 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Предоставленные ссуды

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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.

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, предоставляемые непосредственно заемщику за исключением тех кредитов, которые были выданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как «предназначенные для торговли». Предоставленные ссуды учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

По решению банка к предоставленным ссудам может быть отнесена любая срочная дебиторская задолженность сроком более 30 дней и пр. Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Стоимость кредитов и авансов определяется в соответствии со стандартами МСФО.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Дисконтирование применяется с учетом принципа существенности. Учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки и т.д. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20 %, сроком погашения более 1 года и на сумму кредита не менее 0.5 % от величины кредитного портфеля банка. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

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 или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам и события, последовавшие за отчетной датой.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера

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

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, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. 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 каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В долгосрочные активы классифицируемые как "удерживаемые для продажи" Банк включает активы, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся план продаж. К долгосрочным активам классифицируемым как "удерживаемые для продажи" относятся активы, при соблюдении следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации.

В ходе текущей деятельности Банк относит к долгосрочным активам классифицируемым как "удерживаемые для продажи" имущество, полученное по договорам отступного и по решению службы судебных приставов. Данное имущество оценивается по балансовой стоимости. По активам, балансовая стоимость которых превышает рыночную стоимость создан резерв на возможные потери при реализации имущества.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются.

Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, более чем на 20% 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Уставный капитал

Согласно определениям, приведенным в МСФО 32, долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании. Классификация финансового инструмента в балансе эмитента определяется его экономическим содержанием, а не формой. Классификация инструмента осуществляется на основании оценки его содержания при его первоначальном признании в балансе. Эта классификация сохраняется для всей последующей отчетности, до тех пор, пока финансовый инструмент не списывается с баланса компании.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 г. 30,1851 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,4605 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе

котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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". Влияние применения МСФО (IAS) 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 Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам.

Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в консолидированном отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2011 г. составляют 141155 тыс. руб. Сумма 33088 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса и средства в ЦБ РФ	128080	197547
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	13075	16646
Денежные средства и их эквиваленты	141155	214193

Обязательные резервы в Центральном Банке, представленные в отчете о финансовом положении, включают следующие суммы:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	32862	17219
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	226	152
Обязательные резервы в Центральном Банке	33088	17371

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации:	9895	66689
Облигации СевСт БО-1	0	5880
Облигации МРСК Юга-02	0	5624
Облигации Татнфт-БО-01	0	10250
Облигации АиФМП Фин-02	0	5036
Облигации Башнефть-01	0	3257
Облигации Башнефть-02	0	3258
Облигации Башнефть-03	0	3256
Облигации КАМАЗ 01	0	10128
Облигации РОСНАНО-02	9895	20000
Итого долговых ценных бумаг	9895	66689
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки		
Акции Сбербанк Зв-ао	791	1041
Акции Банк ВТБ Зв-ао	584	1006
Акции ОАО КамАЗ	2	4
Акции ОАО Нижнекамскшина	44	30
Акции Татнефть З в-ап	621	2810
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	2042	4891
Производственные финансовые инструменты	0	0
Итого производственных финансовых инструментов	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11937	71580

Классификация финансовых инструментов

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долевые ценные бумаги банков		
Акции Сбербанк Зв-ао	791	1041
Акции Банк ВТБ Зв-ао	584	1006
Долевые ценные бумаги машиностроительных предприятий		
Акции ОАО КамАЗ	2	4.5
Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса		
Акции ОАО Нижнекамскшина	43	29.8
Акции Татнефть З в-ап	621	2810
Долговые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса		
Облигации Башнефть-01	0	3257
Облигации Башнефть-02	0	3258
Облигации Башнефть-03	0	3256
Облигации Татнфт-БО-01	0	10250
Долговые ценные бумаги сталелитейных		

и горнодобывающих компаний		
Облигации СевСт БО-1	0	5880
Долговые ценные бумаги предприятий электроэнергетики		
Облигации МРСК Юга-02	0	5624
Долговые ценные бумаги медиахолдингов		
Облигации АиФМП Фин-02	0	5036
Долговые ценные бумаги машиностроительных предприятий		
Облигации КАМАЗ 01	0	10128
Долговые ценные бумаги предприятий нанотехнологической инфраструктуры		
Облигации РОСНАНО-02	9895	20000
Итого	11937	71580

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 31 декабря 2011г., имеют сроки погашения до 20.12.2017г., купонный доход 8,9% в 2011 году и доходность к погашению 8,9% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, ООО «Камкомбанк» не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальны е облигации	Облигации Банка России	Корпоративны е облигации	Век- селя	Ито- го
Текущие (по справедливой стоимости):						
Российские государственные	0	0	0	0	0	0
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	9895	0	9895
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0		
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом ниже A-	0	0	0	0	0	0
Не имеющие рейтинга	0	0	0	9895	0	9895
Итого текущих	0	0	0	9895	0	9895
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	9895	0	9895

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальны е облигации	Облигации Банка России	Корпоративны е облигации	Век- селя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
Российские государственные	0	0	0	0	0	0
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	56029	0	56029
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	10660	0	10660
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	15651	0	15651
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	15286	0	15286
С рейтингом ниже A-	0	0	0	0	0	0
Не имеющие рейтинга	0	0	0	35752	0	35752
Итого текущих	0	0	0	66689	0	66689
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	66689	0	66689

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банкам, в т.ч.	0	0
Текущие ссуды	0	0
Обесцененные ссуды	0	0
Средства, предоставленные банкам	2111	4251
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Сформированный резерв	(320)	0
За вычетом резервов на потери по ссудам	1791	4251

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011г.	2010г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	320	0
Списание задолженности за счет резерва	0	0
На конец периода	320	0

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 325463 тыс.руб. 8 клиентам.

Банк классифицирует в ссудный портфель по секторам экономики кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

	Сумма (в тыс.руб.)	2011г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2010г. %
Строительство	3992	0.12%	32000	1.31%
Торговля	289358	8.64%	302441	12.39%
Потребительские кредиты	2290515	68.40%	1616596	66.20%
Промышленность	127626	3.81%	104694	4.29%
Сельское хозяйство	208784	6.23%	19482	0.80%
Транспортные услуги и связь	7621	0.23%	3200	0.13%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32064	0.96%	37251	1.53%
Прочее	388732	11.61%	326160	13.36%
ВСЕГО:	3348692	100.00%	2441824	100.00%

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов по кредитам:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридических лиц	856296	730057
Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	208846	94618
Кредиты физических лиц	2283550	1613687
Учтенные векселя	0	3462
Дебиторская задолженность	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3348692	2441824
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(159136)	(131660)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3189556	2310164

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 4,36% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по просроченным ссудам составила 71%.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля по классам кредитов:

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	69653	2943	59064	0	0	131660
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	22752	8125	15040	0	0	45917
Другие операции с резервами	3681	7984	6776	0	0	(18441)
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	88724	3084	67328	0	0	159136

Списание задолженности за счет РВПС составляет 3905 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,12% от ссудной задолженности.

Информация по стоимости обеспечения по условиям договора (справедливая стоимость залога), по видам обеспечения приведена в следующей таблице:

Вид заемщика	Вид обеспечения	Ликвидность	Сумма обеспечения 31 декабря 2011 г.	Сумма обеспечения 31 декабря 2010 г.
Юридические лица	недвижимость			
		Ликвидное	201361	400252
		не ликвидное	301259	330343
	имущественный залог			
		Ликвидное	20230	264959
		не ликвидное	525131	405607
Индивидуальные предприниматели	поручительства/гарантии		1383111	1656850
	недвижимость			
		Ликвидное	34402	73645
		не ликвидное	219043	53285
	имущественный залог			
		Ликвидное	48886	22868
		не ликвидное	132394	109934
	поручительства/гарантии		605547	381342

физические лица	недвижимость			
		Ликвидное	50325	125213
		не ликвидное	2778982	1969501
	имущественный залог			
		Ликвидное	28383	120485
		не ликвидное	650817	709693
	поручительства/гарантии		1986752	1974368
Итого			8966623	8598345

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:					
-недвижимостью	415764	198369	1866278	0	2480411
-оборудованием и транспортными средствами	43937	3395	252960	0	300292
-прочими активами	318448	4754	74875	0	398077
-поручительствами и банковскими гарантиями	78147	2328	89437	0	169912
Итого кредитов и дебиторской задолженности (без учета резерва)	856296	208846	2283550	0	3348692

Анализ кредитов по кредитному качеству с разбивкой по срокам на 31 декабря 2011 года

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и необесцененные	842233	207249	2270765	3320247
Просроченные, но не обесцененные				
С задержкой платежа менее 30 дней	14063	1597	12785	28445
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	30	0	897	927
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	60	0	1175	1235
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	30	0	653	683
С задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	1884	1884
Итого	856296	208846	2283550	3348692
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(88724)	(3829)	(66583)	(159136)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	767572	205017	2216967	3189556

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Текущие и необесцененные	707678	93291	1612334	2413303
Просроченные, но не обесцененные	14773	1624	12124	28521
С задержкой платежа менее 30 дней	13075	0	1686	14761
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1293	1293
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1162	1162
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1452	1452
С задержкой платежа свыше 360 дней	1698	1624	6531	9853
Итого	722451	94915	1624458	2441824

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. На основании этого Банком представлен анализ просроченной ссудной задолженности по срокам задержки платежа. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Наличие просроченной задолженности не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка, так как просроченные кредиты в общем объеме ссудной задолженности составляют 0,87%, а текущие необесцененные кредиты составляют 99,13% от общей ссудной задолженности. Снижение просроченной задолженности за отчетный период составляет 75 тыс.руб.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Российские государственные облигации		
Российские государственные облигации	12575	15051
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	12575	15051
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	816	858
Акции ОАО НК Лукойл	816	858
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок		
Акции ОАО «КГЭС»	1	0
Итого долевых ценных бумаг	817	858
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью		
ООО "Управляющая компания"	0	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13393	15912

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством Финансов		
ОФЗ Минфина РФ	12575	15051
Итого	12575	15051
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки		
Акции НК Лукойл	816	858
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок		
Акции ОАО «КГЭС»	1	0
Итого долевых ценных бумаг	817	858
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью		
ООО "Управляющая компания"	0	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13393	15912

Российские государственные облигации представлены облигациями выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле ООО «Камкомбанк» за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 11.08.2012 до 06.02.2036 года, купонный доход в 2011 году от 6,9 до 8,5 % и доходность к погашению от 6,9 до 8,2 % в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
С рейтингом ниже А-, не имеющие рейтинга		
Акции ОАО «КГЭС»	1	0
ООО «Управляющая компания»	0	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не имеющие котировок	1	3

Основные вложения в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2011	31 декабря 2010
ОФЗ Минфина РФ	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	12575	15051
Акции ОАО НК Лукойл	Нефтяная и газовая промышленность	Россия	816	858
Акции ОАО «Камгэсэнергострой»	Строительство	Россия	1	0
ООО Управляющая компания	Прочее	Россия	0	3

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены вложениями банка в ОФЗ Минфина РФ в сумме 12575,3 тыс.руб. и акциями в сумме 817,4 тыс.руб. Рыночная стоимость акций на 31 декабря 2011 года была оценена на основе рыночных котировок по данным акциям. По акциям НК Лукойл рыночная стоимость пакета ниже балансовой стоимости на сумму 330,6 тыс. руб., на данную сумму создан резерв по балансовому счету 50719.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов ООО «Камкомбанк» рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоратив- ные облига- ции	Вексел я	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	12575	0	0	0	0	12575
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	816	0	816
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	1		1
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	816	0	816
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом ниже A-	12575	0	0	0	0	12575
Не имеющие рейтинга	0	0	0	1	0	1
Итого текущих и не обесцененных	12575	0	0	817	0	13393
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12575	0	0	817	0	13393

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Век селя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	15051	0	0	0	0	15051
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	858	0	858
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	3	0	3
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	858	0	858
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом ниже A-	15051	0	0	0	0	15051
Не имеющие рейтинга	0	0	0	3	0	3
Итого текущих и не обесцененных	15051	0	0	861	0	15912
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15118	0	0	837	0	0

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Российские государственные облигации		
ОФЗ Минфина РФ	38992	50502
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва	38992	50502
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до	0	0

погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	38992	50502

Классификация финансовых инструментов

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ		
ОФЗ Минфина РФ	38992	50502
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	38992	50502

Российские государственные облигации, удерживаемые до погашения, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 31 декабря 2011г., имеют сроки погашения от 11.07.2012 до 27.03.2013г., купонный доход от 6 до 8 % в 2011 году и доходность к погашению от 6 до 9,02 % в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения входящие в портфель ООО «Камкомбанк», состоят только из облигаций федерального займа эмитированными Министерством Финансов Российской Федерации. По каждому выпуску входящему в портфель, ежеквартально подготавливаются профессиональные суждения об уровне риска и на основании профессиональных суждений ценные бумаги классифицируются в первую категорию качества с формированием резерва 0%. За 2011 год резервы по рассматриваемым ценным бумагам не создавались.

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Российские государственные облигации	Муниципальны е облигации	Облигации Банка России	Корпоративны е облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	38992	0	0	0	0	38992
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	3	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом ниже A-	38992	0	0	0	0	38992
Не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	38992	0	0	0	0	38992
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	38992	0	0	0	0	38992

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Век- селя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	50502	0	0	0	0	50502
Город _____	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	3	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов						
С рейтингом AAA	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от AA- до AA+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом от A- до A+	0	0	0	0	0	0
С рейтингом ниже A-	50502	0	0	0	0	50502
Не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	50502	0	0	0	0	50502
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	50502	0	0	0	0	50502

Основным фактором, который ООО «Камкомбанк» принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включен накопленный купонный доход в сумме 373,3 тыс.руб. По Облигациям Федерального Займа, удерживаемых до погашения за 2011 года получен накопленный купонный доход в сумме 3538,8 тыс.руб. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

займа. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения до 17 июля 2013 года, купонный доход составил от 6 % до 12 % годовых.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 31.12.2009	276190	827	89427	0	366444
Накопленная амортизация	(25885)	0	(37057)	0	(62942)
Балансовая стоимость на 31.12.2009	250305	827	52370	0	303502
Поступление	24608	0	8832	0	33440
Выбытие	(5462)		(1750)		(7212)
Переоценка					
Амортизационные начисления	(7238)		(9293)		(16531)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	262213	827	50159		313199
Стоимость на 31.12.2010	295336	827	96509		392672
Накопленная амортизация	(33123)	0	(46350)	0	(79473)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	262213	827	50159		313199
Поступления	44960	1927	5494		52381
Выбытие	(14909)	(1215)	(6021)		(22145)
Переоценка	135087				135087
Амортизационные начисления	(11441)		(12346)		(23787)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	415910	1539	37286	0	454735
Стоимость на 31.12.2011	460474	1539	95982	0	557995
Накопленная амортизация	(44564)	0	(58696)	0	(103260)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	415910	1539	37286	0	454735

Балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2011г. составляет 557995 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 103260 тыс. руб., чистая балансовая стоимость – 454735 тыс. руб.

Стоимость основных средств была скорректирована с учетом индекса потребительских средств на коэффициенты инфляции в соответствии с МСФО 29 за период до 31 декабря 2002 года.

Увеличение стоимости имущества за счет переоценки составляет 124896 тыс. руб. Оценка зданий произведена по состоянию на 1 января 2012 года обществом с ограниченной ответственностью «Экспертно Консультационной фирмой «Оценка».

Страховой полис (договор) обязательного страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 009/031-2011 от 24 августа 2011 г., выдан - филиал ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» в г. Набережные Челны.

Нематериальные активы составляют 3596 тыс. руб.

В нематериальные активы в соответствии с МСФО классифицировано программное обеспечение в сумме 3596 тыс. руб., в т.ч.:

тыс. руб.	
ПО «Контур корпорация»	318
Программно-аппаратный комплекс «Аккорд-NT»	33
ПК «Фронт-офис розничных банковских услуг»	632
ПО «Директум стандарт»	96
Программно-аппаратный комплекс «Аккорд-АМДЗ»	9
ПО «RS Bank 5.5»	767
ПО Gate Defender антивирусная защита	62
Права на использование ПК на увелич.док.RS-Loans физ.лиц и юр.лиц v 5.5	1499
ПО антивирус ESET NOD32	182
Итого	3596

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ, КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.	изменения
Всего долгосрочных активов	26961	66675	-39714
в т.ч. необесцененные	0	50775	-50775
жилые помещения	0	16089	-16089
автомобили	0	2522	-2522
нежилое помещение	0	27400	-27400
земля		4764	-4764
обесцененные	26961	4282	22679
в т.ч.:			
жилые помещения	12345	1299	11046
производственная база	6308	556	5752
земля	7191	2427	4764
оборудование	1117	0	1117
нежилое помещение		0	
сформированный резерв	(3901)	(672)	3652
в т.ч.			
жилые помещения	(2420)	(1739)	1104
производственная база	0	(30)	-30
земля	(1214)		1214
оборудование	(267)		267
Итого за вычетом резерва	23060	66003	-43366

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» составляет 26961 тыс.руб., где учитывается имущество, полученное в счет погашения кредитов по договорам отступного и решению службы судебных приставов.

Банк намерен реализовать объекты, учитываемых на балансовом счете 61011 в течении 360 календарных дней. По всем объектам принято решение о создании резерва на возможное потери на общую сумму 3901 тыс.руб. Долгосрочные активы на сумму 26961 тыс.руб. признаны обесцененными.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с поставщиками	17804	9552
Расчеты с работниками	23	0
Расчеты по брокерским операциям	442	16
Расходы будущих периодов, в т.ч.	1677	5190
По программному обеспечению	0	3956
По страхованию ДМС	294	169
По страхованию имущества	451	330
Обеспечительный платеж по аренде	256	263
ОСАГО, КАСКО	47	143
Услуги связи	7	6
Периодические издания	120	80
Сопровождение ПК «Финансовый риск-менеджер»	261	63
По информационным услугам «Гарант»	125	0
Расчеты с прочими дебиторами	780	69
Задолженность по переводу долга	0	62546
Требование по рефинансированию залладных	4144	4813
Прочие	3818	2906
Права требования приобретенные по договорам финансирования	0	1067
Требования по комиссиям по ссуде	0	160
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(4247)	(5794)
ВСЕГО	24441	80525

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2011г.	2010г.
На начало периода	5794	6035
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	299	6988
Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами	(1846)	(7229)
На конец периода	4247	5794

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ЛЮРО	0	0
Кредиты банков	222342	104572
ИТОГО:	222342	104572
в т.ч. начисленные проценты	0	0

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Государственные и общественные организации	35193	24296
Текущие (расчетные) счета	35193	24296
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	908373	740904
Текущие/расчетные счета	609816	600141
Срочные депозиты	298557	165059
Физические лица:	1867037	1472797
Текущие счета	115161	133823
Депозиты	1751876	1338974
Итого средства клиентов	2810603	2237997

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Срочные депозиты финансовых организаций	192846	118353
Срочные депозиты коммерческих организаций	99213	43609
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	6498	250

В течении 2011 года в консолидированном отчете о прибыли и убытках была отражена прибыль в сумме 896 тысяч рублей от первоначального признания срочных депозитов по ставкам ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Предприятия торговли	227346	185224
Предприятия нефтегазовой промышленности	2528	4978
Транспорт	45244	46041
Страхование	177216	71986
Финансы и инвестиции	31239	59626
Строительство	212118	240969
Телекоммуникации	1284	940
Физические лица	1867037	1472797
Прочие	249119	160414
Итого средств клиентов	2810603	2237997

За 31 декабря 2011 года ООО «Камкомбанк» имел 50 клиентов (2010г.: 46 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах клиентов свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 361900 тысяч рублей (2010г.: 333884 тысяч рублей), или 56% (2010г.: 53%) от общей суммы клиентов.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	108311	181977
Беспроцентные векселя	19400	0
в т.ч. начисленные проценты	2172	5375
ИТОГО	127711	181977

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями. Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с работниками	6	0
Кредиторская задолженность	3110	2213
В т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	1198	1364
Расчеты с участниками банка	428	359
Расчеты с поставщиками	1982	1636

Доходы будущих периодов	0	126
Расчеты по отдельным операциям	217	6
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	482	1265
Прочие	680	855
ИТОГО	6477	6101

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2011 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 306060 тыс. руб. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. Данные о движении уставного капитала приведены в таблице.

	01 января 2011 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2011г. (тыс. руб.)
Уставный капитал	306060	0	306060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306060	0	306060

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию на 31.12.2011г. на основании поправок к стандарту 32, сумма уставного капитала банка включена в состав собственного капитала банка. Считаем, что это является правильным отражением фактов деятельности ООО «Камский коммерческий банк» по следующей причине:

Отчетность ООО «Камский коммерческий банк» составлена за 2011г., при этом достоверно известно, что на момент составления отчетности никто из участников не подал заявление о выходе из общества и выплате ему действительной стоимости доли в уставном капитале банка. Поэтому на 31.12.2011 г. у ООО «Камский коммерческий банк» нет обязательств по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале банка.

При подаче заявления участника о выходе из общества после отчетной даты, т.е. в 2012г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2012г, при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2013 года.

19. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(477)	774

На 31 декабря 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшился, уменьшился в результате их обесценения, на сумму 477 тыс.руб.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовали соглашения операционной аренды по нежилым помещениям, в которых расположены операционные кассы и дополнительные офисы Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Менее 1 года	12848	13943
От 1 года до 5 лет	1497	4719
Более 5 лет	11544	19243
Итого обязательств по операционной аренде	25888	37905

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма	31 декабря 2010 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	77282	163359
Гарантии выданные	84996	73911
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	482	1265
ИТОГО:	161796	236005

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк

контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Банк создает резерв под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе.

За последние 3 года случаи выплат по гарантиям отсутствовали.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 7955 тыс. руб., за 2010 год на сумму 3960 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составляет 9240 тыс.руб., по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 4203 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено депозитов клиентов, являющимся связанными сторонами на сумму 585494 тыс.руб., за 2010 г. на сумму 546492 тыс. руб.

Сумма обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, отсутствует.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

2011 г. 2010 г.

Процентные доходы Банка по кредитным операциям со связанными сторонами	507	514
Процентные расходы Банка по депозитным операциям со связанными сторонами	883	893

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

руб.

	2010 г.			2011 г.			откл-е
	з/пл	иные	всего	з/пл	иные	всего	
		выплаты			выплаты		
выплаты коллегияльному исполнительному	10033694	8466205	18499899	9117556	8549526	17667082	-832817

органу							
выплаты членам наблюдательного совета	х	68966	68966	х	212412	212412	143446

Оплата труда и иные выплаты осуществляются в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «Об оплате труда и премировании работников ООО «Камкомбанк».

22. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и др. финансовые активы отражены в балансе по справедливой стоимости.

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Ценные бумаги в наличии для продажи – по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании информации о компании – объекте инвестиций.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные 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.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Наименование статей баланса	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	141155	141155	214193	214193
2. Средства в других банках	1791	1791	4251	4251
3. Кредиты и дебиторская задолженность	3121613	3189556	2288769	2310164
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	11937	11937	71580	71580
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	13393	13393	15912	15912
6. ФА до погашения	38992	38992	50502	50502
7. Средства банков	222636	222342	104572	104572
8. Средства клиентов	2811499	2810603	2229229	2237997
9. Выпущенные долговые обязательства	128372	127711	176602	181977
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У				
-отриц. Переоценка срочных сделок;	0	0	0	0
-обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	306060	306060
Фонд накопления курсовых разниц	(1344)	(867)
Нематериальные активы	(3596)	0
Нераспределенная прибыль	233229	200854
Итого капитал 1-го уровня	534349	506047
Фонд переоценки	230297	105505
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	230297	105505
Итого капитал	764646	611552

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 г. (тыс.руб.)	2010 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	367967	322021
По текущим	68662	37824
По обесцененным	286762	280350
Просроченные проценты	12543	3847
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1127	2186
Проценты по долговым ценным бумагам	6683	8754
Всего процентные доходы	375777	332961
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	156611	158280
Проценты по депозитам банков	12615	2922
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	10980	35032
Всего процентные расходы	180206	196234
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	195571	136727

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы	2011 г. (тыс.руб.)	2010 г. (тыс.руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2633	1261
Комиссия по кассовым операциям	108407	108926
Комиссия по расчетным операциям	29203	46730
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	11708	12228
Итого комиссионных доходов	151951	169145
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	763	579
Комиссия по расчетным операциям	1220	1498
Комиссия по прочим операциям, в т.ч.:	10739	11126
комиссия за транзакции через ЗК оператору системы	2201	1900
содержание узла ЗК - абонплата и сопровождение	1233	1412
счета расходов за комиссию эмитента по картам МС-Арче	973	1105
за агентские услуги	0	1769
сопровождение программного обеспечения	0	728
за посреднические услуги	470	224
расходы по оплате документов	3465	2070
комиссия за обслуживание счета депо, депозитарные расходы	38	29
инкассация	1997	1841
прочее	362	48
Итого комиссионных расходов	12722	13203
Чистый комиссионный доход	139229	155942

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
От сдачи имущества в аренду	6592	6486
От операций финансовой аренды	0	26
От оказания консультационных услуг	630	1048
Штрафы	6348	1687
Платные услуги клиентам (ксерокопирование, факс)	1587	1289
Госпошлина по решению суда	426	285
От прохождения практики студентов	73	101
Выезд специалистов для оценки залогового имущества	1145	1803
Оформление договора залога недв. имущества	767	633
За справки	335	401
За предоставление в аренду сейфов	134	146
Доходы от выбытия ОС	226	216
Страховое возмещение	19	92
Дивиденды от вложений в акции	141	0
За удостоверение карточки с образцами подписей	127	0
Доход по обслуживанию VIP клиентов	1085	0
Анализ фин. состояния заемщика	11	0
Прочие доходы по расчетам с подразделениями банка	3093	0
Прочие	2035	1493
ИТОГО	24774	15706

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	145858	120721
Налоги, кроме налога на прибыль	8139	7981
Ремонт и обслуживание оборудования	2256	1788
Расходы на аренду	27163	25620
Амортизационные отчисления	20536	16531
Канцелярские и прочие офисные расходы	7174	4291
Расходы на рекламу и маркетинг	2501	1820
Расходы на обеспечение безопасности	6054	5747
Расходы на услуги связи	4412	3951
Транспортные и командировочные расходы	903	699
Страхование	9525	7143
Расходы на благотворительность, спортивные мероприятия	2657	3236
Ремонт ОС	6325	3111
Расходы на приобретение ПО	4606	3781
Расходы по содержанию здания	13530	10752
Учеба, повышение квалификации	953	387
Расходы от выбытия имущества	934	1807
Представительские расходы	22	0
Прочие	16515	10790
ИТОГО	280063	230156

29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8311	5588
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	975	-936
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале *	-104	-106
Расходы по налогу на прибыль	9182	4546

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственном капитале составляет 104 тыс.руб.: на фонд переоценки основных средств по МСФО начислен налог по ставке 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	41557	27942
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	8311	5588
Налоговый эффект постоянных разниц	871	1042
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	9182	4546

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы на 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31.12.2010 г.	Восстановлено/ отнесено на	отнесено на счета	31.12.2011 г.	Изменение
		сч. прибыль	собственных		
		отчет.года	средств		
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу за 2011 год					
Прочие активы	(1623)	(1600)		(3277)	(1654)
Итого актив	(1623)			(3277)	(1654)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Амортизация основных средств	(3423)	(5241)		(3001)	422

Резерв под обесценение кредитного портфеля	19725	25723		25313	5588
Итого	16302	20482		22312	6010
Итого обязательств	14679			19035	4356
Постоянные разницы	2936			3807	871
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2011 год				8311	
Налог на прибыль за 2011 год (РПБУ)				10917	
Итого				(1735)	
Налог, учтенный в капитале				104	
Итого отложенный налоговый актив				1631	

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	31.12.2009 г.	Восстановлено/ отнесено на сч. прибыль отчет.года	отнесено на счета собственных средств	31.12.2010 г.	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу за 2011 год					
Прочие активы	(855)	(1623)		(1623)	(768)
Итого актив	(855)			(1623)	(768)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Амортизация основных средств	1045	(3423)		(3423)	(4468)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	19701	19725		19725	24
Итого	20746	16302		16302	(4444)
Итого обязательств	19891			14679	(5212)
Постоянные разницы	3978			2936	(1042)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за 2010 год				5588	
Налог на прибыль за 2010 год (РПБУ)				6923	
Итого				(1050)	
Налог, учтенный в капитале				106	
Итого отложенный налоговый актив				944	

Банк признает отложенное налоговое обязательство по ставке 20%.

30.ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск, принимаемый Банком, является риском, при котором контрагент не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения. Банк регулирует уровень риска, которому он подвергается, путем установления размера максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также установлением лимитов. Подобный уровень риска контролируется на регулярной основе и подвергается ежегодному или более частому пересмотру.

Банк управляет кредитным риском путем регулярного анализа состояния существующих или потенциальных заемщиков, рассматривая возможность выплаты ими процентов и основного долга. На основе проведенного анализа пересматриваются лимиты кредитования. Кредитный риск также снижается путем получения от заемщиков обеспечения: залогов, гарантий или поручительств.

Влияние возможного взаимозачета активов и пассивов для снижения потенциального кредитного риска незначительно.

Цель управления кредитным риском – максимизация нормы доходности, скорректированной с учетом риска, путем поддержания кредитного риска в пределах допустимых параметров.

Для сокращения кредитного риска в банке существует Кредитный комитет и Кредитная комиссия, выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику и группе связанных заемщиков, а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

По кредитным продуктам специалисты банка осуществляют оценку и устанавливают лимиты кредитования с учетом как текущего, так и потенциального риска. Банк проводит отбор контрагентов, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

При операциях кредитования банк большое внимание уделяет диверсификации рисков, связанных с предоставлением крупных кредитов.

Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Среди контрагентов банка на межбанковском рынке — ведущие российские банки.

В 2011 г. Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, совершенствуя практику управления рисками в розничном кредитовании для создания четкого и отлаженного процесса работы с просроченной задолженностью.

Процесс сбора долгов состоит из трех этапов, тесно связанных между собой.

Обзвон и направление SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection) с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают сотрудники отдела безопасности, имеющие опыт работы в области оперативно-розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений в 2011 г. был существенно оптимизирован.

Для автоматизации профессиональной деятельности специалистов подразделений кредитования корпоративных клиентов, финансового мониторинга, сопровождения кредитных операций, оценки рисков, управления кредитными портфелями применяется специализированное программное обеспечение. Рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия, использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет:

- оценку кредитоспособности заемщиков на основе всестороннего анализа внутренней и внешней информации в соответствии методикой Банка, предусматривающей рейтинг кредитоспособности;
- диверсификацию кредитных вложений (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- создание резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга.

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

РИСКИ В ОТНОШЕНИИ ЛИКВИДНОСТИ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставками имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 11.10.2011 г. В Банке создана и функционирует система управления ликвидностью, платежеспособностью и рисками.

В соответствии с функциональными обязанностями на управления, отделы и филиалы возлагаются конкретные полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Цель управления и контроля над состоянием риска ликвидности - соблюдение нормативных требований ЦБ РФ; обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств

перед кредиторами, поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивает оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляет ежедневный контроль за соблюдением экономических нормативов; проводит анализ динамики нормативов, анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, анализ динамики собственных средств (капитала);
- Комитет по управлению и контролю над рисками дает рекомендации всем подразделениям Банка по улучшению показателей и осуществляет последующий контроль за исполнением выданных рекомендаций ;
- лимитирует позиции по всем финансовым инструментам (величину ссудной задолженности, долю МБК, размер условных обязательств кредитного характера и др.).

В течение 2011 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются.

	На 31 декабря 2011 г.	На 31 декабря 2010 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	20,1%	30,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	54,0%	55,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	109,8%	100,5%

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

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Депозиты банков	35594	17000	37008	132740	0	0	222342
Счета клиентов	520635	182368	680763	1426837	0	0	2810603
Выпущенные долговые ценные бумаги	4400	15000	7131	101180	0	0	127711
Прочие обязательства	5025	1872	62	0		-482	6477
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2000	0	0	0	0	0	2000
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	567654	216240	724964	1660757	0	-482	3169133
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	26000	44988	2594	11414	0	0	84996

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

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Депозиты банков	0	15000	0	89572	0	0	104572
Счета клиентов	549273	89162	615889	983673	0	0	2237997
Выпущенные долговые ценные бумаги	32334	4055	145588	0	0	0	181977
Прочие обязательства	3373	6	560	0	897	1265	6101
Текущие	1846	1430	0	0	0	0	3276

обязательства по налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство	(944)	0	0	0	0	0	(944)
ИТОГО ПАССИВЫ	585882	109653	762037	1073245	897	1265	2532979
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	0	16119	57792	0	0	(691)	73220

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	141155	0	0	0	0	0	141155
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	33088	0	33088
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	11937	0	0	0	0	0	11937
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2111	0	0	0	0	(320)	1791
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	195201	91833	708851	2352806	0	(159136)	3189556
ФА имеющиеся в наличии для продажи	13723	0	0	0	0	(330)	13393
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	26961	0	0	0	0	(3901)	23060
ФА удерживаемые до погашения	10821		18523	9648	0	0	38992
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	458331	0	458331
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1631	0	1631
Прочие активы	3006	1884	3086	20712	0	(4247)	24441
ИТОГО АКТИВЫ	404915.4	93716.8	730460.3	2383166	485858	(167934)	3937375
ПАССИВЫ							

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Депозиты банков	35594	17000	37008	132740	0	0	222342
Счета клиентов	520635	182368	680763	1426837	0	0	2810603
Выпущенные долговые ценные бумаги	4400	15000	7131	101180	0	0	127711
Прочие обязательства	5025	1872	62	0	0	(482)	6477
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2000	0	0	0	0	0	2000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	567654	216240	724964	1660757	0	(482)	3169133
Разница между активами и пассивами	(162739)	(122523)	5496	722409	485858	(167452)	723809
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	(162739)	(285262)	(279766)	442643	928501	761049	761049
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(40.19%)	(130.74%)	0.75%	30.31%	100.00%	99.71%	18.38%

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка составила:

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	214690	0	0	0	0	(497)	214193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	17371	0	17371
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	71580	0	0	0	0	0	71580
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1005	2457	789	0	0	0	4251
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	184663	122720	621181	1513260	0	(131660)	2310164
ФА имеющиеся в наличии для продажи	16201	24	0	0	0	(313)	15912
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	66675	0	0	0	0	(672)	66003

Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ФА удерживаемые до погашения	0	0	10920	39582	0	0	50502
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	313199	0	313199
Текущие требования по налогу на прибыль	831	0	0	0	0	0	831
Прочие активы	51607	2548	0	5798	26366	(5794)	80525
ИТОГО АКТИВЫ	607252	127749	632890	1558640	356936	(138936)	3144531
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	0	15000	0	89572	0	0	104572
Счета клиентов	549273	89162	615889	983673	0	0	2237997
Выпущенные долговые ценные бумаги	32334	4055	145588	0	0	0	181977
Прочие обязательства	3373	6	560	0	897	1265	6101
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1846	1430	0	0	0	0	3276
Отложенное налоговое обязательство	(944)	0	0	0	0	0	(944)
ИТОГО ПАССИВЫ	585882	109653	762037	1073245	897	1265	2532979
Разница между активами и пассивами	21370	18096	(129147)	485395	356039	(140201)	611552
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	21370	39466	(89681)	395714	751753	611552	611552
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	3,52%	5,37%	(6,56%)	13,52%	22,90%	19,45%	19,45%

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, банком-корреспондентом рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков, банков-корреспондентов осуществить погашение кредитов, вернуть средства на корсчетах, что, в свою очередь, увеличивает вероятность

возникновения убытков по размещенным средствам. Соответствующие органы управления Банка контролируют уровень принимаемого Банком риска.

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты головного банка и филиалов.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, ответственный исполнитель ежедневно проводит анализ динамики изменения курсов соответствующей валюты, в ходе которого определяются целесообразность создания длинной или короткой позиции, определяется размер длинной (короткой) позиции, определяется совокупная величина прибыли (убытка), возникающая от переоценки позиции.

Управление валютным риском осуществляется в целях минимизации потерь, возникающих вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте.

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты головного банка и филиалов.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, ответственный исполнитель ежедневно проводит анализ динамики изменения курсов соответствующей валюты, в ходе которого определяются целесообразность создания длинной или короткой позиции, определяется размер длинной (короткой) позиции, определяется совокупная величина прибыли (убытка), возникающая от переоценки позиции.

Для оценки реализованного валютного риска ответственный исполнитель проводит анализ динамики ОВП в разных валютах. На основе величины сложившейся ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса валюты оценивает потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку в перспективе валютная позиция, а следовательно и величину потенциального валютного риска.

АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Методы оценки и управления валютным риском определены в «Методике оценки и управления валютным риском». Согласно методике, расчет открытых валютных позиций производится программным путем по данным операционного дня. Общий контроль за их величиной ежедневно осуществляет специалист по валютному контролю Отдела бухгалтерского учета и отчетности. Последующий контроль и управление валютной позицией Банка осуществляет главный бухгалтер.

Операции в 2010 и 2011 годах совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

Целью Банк является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 32,1961 руб.	1 евро = 41,6714 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	129393	7501	4259	2	0	141155
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	33088	0	0	0	0	33088
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	11937	0	0	0	0	11937
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	364	1475	272	0	(320)	1791
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3348103	589	0	0	(159136)	3189556
ФА имеющиеся в наличии для продажи	13723	0	0	0	(330)	13393
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	26961	0	0	0	(3901)	23060
ФА удерживаемые до погашения	38992	0	0	0	0	38992
Основные средства	458331	0	0	0	0	458331
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1631	0	0	0	0	1631
Прочие активы	27699	801	188	0	(4247)	24441
ВСЕГО АКТИВЫ	4090222	10366	4719	2	(167934)	3937375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	222342	0	0	0	0	222342
Счета клиентов	2798563	8009	4031	0	0	2810603
Выпущенные долговые ценные бумаги	127711	0	0	0	0	127711
Прочие обязательства	6915	44	0	0	(482)	6477
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2000	0	0	0	0	2000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	3157531	8053	4031	0	(482)	3169133
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	932691	2313	688	2	(167452)	768242

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,4769 руб.	1 евро = 40,3331 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	204694	5878	4086	32	(497)	214193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17371	0	0	0	0	17371
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	71580	0	0	0	0	71580
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3462	7890	0	0	0	4251
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2439544	2280	0	0	(131660)	2310164
ФА имеющиеся в наличии для продажи	16225	0	0	0	(313)	15912
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	66675	0	0	0	(672)	66003
ФА удерживаемые до погашения	50502	0	0	0	0	50502
Основные средства	313199	0	0	0	0	313199
Текущие требования по налогу на прибыль	831	0	0	0	0	831
Прочие активы	84793	1048	478	0	(5794)	80525
ВСЕГО АКТИВЫ	3268876	9995	4564	32	(138936)	3144531
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	104572	0	0	0	0	104572
Счета клиентов	2226274	7142	4581	0	0	2237997
Выпущенные долговые ценные бумаги	181977	0	0	0	0	181977
Прочие обязательства	4836	0	0	0	1265	6101
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3276	0	0	0	0	3276
Отложенное налоговое обязательство	(944)	0	0	0	0	(944)
ИТОГО ПАССИВЫ	2519991	7142	4581	0	1265	2532979
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	748885	2853	(17)	32	(140201)	611552

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно - обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, *используемых на отчетную дату*, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 1%	-	-	24	-
Ослабление доллара США на 1%	-	-	(24)	-
Укрепление доллара США на 6%	139,6	-	-	-
Ослабление доллара США на 6%	(139,6)	-	-	-
Укрепление Евро на 3%	25	-	-	-
Ослабление Евро на 3%	(25)	-	-	-
Укрепление Евро на 7%	-	-	(2)	-
Ослабление Евро на 7%	-	-	2	-
Итого	0	-	0	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, *используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года*, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 2%	-	-	359,3	-
Ослабление доллара США на 2%	-	-	(359,3)	-
Укрепление доллара США на 3%	945,9	-	-	-
Ослабление доллара США на 3%	(945,9)	-	-	-
Укрепление Евро на 1%	-	-	6,3	-
Ослабление Евро на 1%	-	-	(6,3)	-

Укрепление Евро на 2%	144,7	-	-	-
Ослабление Евро на 2%	(144,7)	-	-	-
Итого	0	-	0	-

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Целью управления рыночным риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и не допущения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Размер рыночного риска сложившегося в 2011 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Данные по размеру рыночного риска.

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.11	01.04.11	01.07.11	01.10.11	01.01.12
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	0	0	0	0	0
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	18,71%	18,85%	17,95%	16,61%	14,65%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	10%	10%	10%	10%	10%

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки Банка, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Концепция управления процентным риском: концепция «спрэд», при которой анализируется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по пассивам (обязательствам). Чем разница между этими двумя величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет:

- Ежемесячный анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе процентных ставок, процентной маржи, маржи накладных расходов;
- систематическое проведение анализа по срокам погашения и привлечения ресурсов;
- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок;

- контроль за уровнем накладных расходов путём утверждения суммы накладных расходов в составе плана развития Банка на предстоящий год и контроля за фактическим исполнением сметы накладных расходов.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы.

Активы, подверженные процентному риску

	до востр. и менее 1 м.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	более 1 года	с неопред. сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11937		0			11937
Средства в др. банках	483	0	0			483
Кредиты и дебиторская задолженность	186051	87490	675662	2240353		3189556
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	13393	0				13393
ФА, удерживаемые до погашения	10821	0	18523	9648		38992
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активы, подверженные % риску	222685	87490	694185	2250001	0	3254361
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	222685	310175	1004360	3254361	3254361	x

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	35594	17000	37008	133034	0	222636
Средства клиентов	520635	182368	680763	1427733	0	2811499
Выпущенные долговые ЦБ	4400	15000	7131	101841	0	128372
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Собственный капитал						
Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для	-	-	-	-	-	-

продажи						
Фонд переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прош.лет	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего года	-	-	-	-	-	-
Итого собственный капитал	-	-	-	-	-	-
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	560629	214368	724902	1662608	0	3162507
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	560629	774997	1499899	3162507	3162507	6325014
Абсолютный гэп	(337944)	(126878)	(30717)	587393	0	91854
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.4	0.4	0.7	1.0	1.0	x
Чувствительность 1%	(3379.44)	(1268.78)	(307.17)	5873.93	0	918.54

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2010 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы.

Активы, подверженные процентному риску

	до востр. и менее 1 м	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	более 1 года	с неопред. сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71580	-	-	-	-	71580
Средства в др.банках	1005	2457	789	-	-	4251
Кредиты и дебиторская задолженность	174130	115742	585633	1434659	-	2310164
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	15888	24	-	-	-	15912
ФА, удерживаемые до погашения	-	-	10920	39582	-	50502
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активы, подверженные % риску	262603	118223	597342	1474241	-	2452409
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	262603	380826	978168	2452409	2452409	x

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	-	15000	-	89572	-	104572
Средства клиентов	549273	89162	615889	983673	-	2237997
Выпущенные долговые ЦБ	32334	4055	145588	-	-	181977
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как	-	-	-	-	-	-

удерживаемые для продажи"						
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Собственный капитал						
Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прош.лет	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего года	-	-	-	-	-	-
Итого собственный капитал	-	-	-	-	-	-
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	581607	108217	761477	1073245	0	2524546
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	581607	689824	1451301	2524546	2524546	x
Абсолютный гэп	(319004)	10006	(164135)	400996	0	(72137)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.5	0.6	0.7	1.0	1.0	x
Чувствительность 1%	(3190.44)	100.06	(1641.35)	4009.96	0	(721.37)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 526 тысяч рублей больше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов.

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения в разрезе сроков и ставок при нулевой марже, как по головному банку, так и отдельно по каждому филиалу. Привлечение средств производится не по фиксированной ставке, а по определенной шкале, где учитывается сумма, срок привлечения, экономическая среда.

СТРАНОВОЙ РИСК

Управление страновыми рисками осуществляется в соответствии с системой лимитов, установленных Банком с учетом того, что Российская Федерация является страной, где Банк осуществляет свою деятельность.

ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	141155	0	0	141155
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	33088	0	0	33088
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	11937	0	0	11937
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	2111	0	(320)	1791
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	13723	0	(330)	13393
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	26961	0	(3901)	23060
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	3348692	0	(159136)	3189556
ФА удерживаемые до погашения	0	38992	0	0	38992
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	454735	0	0	454735
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		1631	0	0	1631
Прочие активы	0	32284	0	(4247)	28037
ВСЕГО АКТИВЫ	0	4105309	0	(167934)	3937375
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	0	222342	0	0	222342
Счета клиентов	0	2810603	0	0	2810603
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	127711	0	0	127711
Прочие обязательства	0	6959	0	(482)	6477
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2000	0	0	2000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	3169615	0	(482)	3169133
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	935694	0	(167452)	768242

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка составила:

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	214690	0	(497)	214193
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	17371	0	0	17371
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	71580	0	0	71580
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4251	0	0	4251
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	16225	0	(313)	15912
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	66675	0	(672)	66003
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	789	2441035	0	(131660)	2310164
ФА удерживаемые до погашения	0	50502	0	0	50502
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	313199	0	0	313199
Текущие требования по налогу на прибыль	0	831	0	0	831
Прочие активы	0	86319	0	(5794)	80525

ВСЕГО АКТИВЫ	0	3283467	0	(138936)	3144531
ПАССИВЫ					
Депозиты банков	0	104572	0	0	104572
Счета клиентов	0	2237997	0	0	2237997
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	181977	0	0	181977
Прочие обязательства	0	4836	0	1265	6101
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3276	0	0	3276
Отложенное налоговое обязательство	0	(944)	0	0	(944)
ИТОГО ПАССИВЫ	0	2531714	0	1265	2532979
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	751753	0	(140201)	611552

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации прямых и косвенных потерь, возможных в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам. Для обеспечения получения информации о понесенных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления ведется аналитическая база данных «Случаи операционных убытков». В целях ведения аналитической базы создана группа по ведению базы данных «случаи операционных убытков». Члены группы ежемесячно представляют отчет о случаях операционных убытков ответственному сотруднику по управлению рисками. Одновременно ведется база данных «Случаи операционных убытков других кредитных организаций». На основе полученной информации ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет мероприятия по разработке и внедрению мер по предотвращению подобных убытков в будущем.

Управление операционными рисками Банк осуществляет с применением следующих мер:

Риск персонала:

- Риск ошибочно организационной структуры Банка приводящей либо к дублированию функций, либо к выпадению отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности;
- Риск несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних регламентов и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Риск недостаточной квалификации работников;
- Риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей;
- Риск мошенничества;
- Другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Меры минимизации риска персонала:

- Реализация принципа «Знай своего работника»;
- Организация пропускного режима согласно «Инструкции по организации пропускного и внутриобъектового режима в ООО «Камкомбанк»;
- Проведение с периодичностью, закрепленной в учетной политике ООО «Камкомбанк», инвентаризация имущества и финансовых обязательств;
- Добровольное медицинское страхование сотрудников банка, страхование работников от несчастных случаев;
- Проведение в случаях внештатных ситуаций (хищение имущества, утечки информации, носящей конфиденциальный характер) служебного расследования, согласно положения «Порядок проведения служебного расследования в ООО «Камкомбанк».

Информационный риск:

- Технологический риск сбоев оборудования;
- Технологический риск сбоев программного обеспечения информационных технологий;
- Риск потери или утечки информации.

Меры минимизации информационного риска:

Меры минимизации сбоев программного обеспечения информационных технологий:

- Осуществление резервного копирования основных программных продуктов;
- Обеспечение хранения резервных копий в других зданиях (головной в Автозаводском филиале, филиалы в головном);
- Применение антивирусных программ;
- Применение в системе «Клиент-Банк» электронной подписи;
- Оказание консультативной помощи сотрудникам Банка при освоении ими программных средств, необходимых для исполнения служебных обязанностей.

Меры минимизации сбоев оборудования:

- В целях предотвращения невозможной утери информации с электронных носителей;
- Разграничение прав доступа пользователей к информации на серверах в соответствии с требованиями используемых программ и на основании заявок руководителей подразделений Банка;
- Использование локальных и сетевых операционных систем, позволяющих восстанавливать информацию даже после ее корректного удаления;
- Организация резервного копирования соответствующими подразделениями наиболее значимой для них информации на носители разного типа, как на серверах, так и на рабочих станциях;
- Использование архитектурных особенностей сетевых операционных систем и технических средств серверов, позволяющих организовывать логически единое файловое пространство на основе физически раздельных устройств, что позволяет избежать потери информации или времени на ее восстановление в случае выхода из строя одного из устройств («зеркалирование», RAID-массивы различных уровней).
- При утере информации с электронных носителей в обязанности отдела технического обеспечения входит:
- Обеспечение пользователя резервным компьютером или носителем информации для возобновления выполнения им своих должностных обязанностей; восстановление, по возможности, наиболее значимой для пользователя информации;
- Восстановление информации с резервных копий на работоспособные серверы (компьютеры); настройка рабочих станций для работы программных средств с новым сервером;
- Восстановление информации со сбойных носителей информации.
- В соответствии с информацией мониторинга сбоев оборудования проведение профилактических ремонтов оборудования.
- В целях соблюдения оперативности при восстановлении работоспособности компьютерных систем осуществление текущего контроля над наличием на складе минимально необходимого количества типовых элементов замены, комплектующих и резервной техники наиболее подверженной риску отказа.
- Подбор профессиональной высококачественной аппаратуры.
- Правильный монтаж и эксплуатации оборудования.
- В целях минимизации негативных последствий для всего банковского технологического процесса выхода из строя того или иного компонента локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем (пластиковые карты):
- Разработка, внедрение сетей и систем с такой топологией и архитектурой, при которой отказ одного из компонентов окажет минимальное воздействие на всю структуру, в целом;
- Создание резервных дублирующих звеньев на наиболее ответственных и принципиальных для функционирования системы участках;
- Постоянный мониторинг всех систем, основанный на сборе информации от пользователей, технических служб филиалов, других сторонних организаций и партнеров;
- Оперативное вмешательство в системы в случае возникновения риска сбоя.

В случае возникновения сбоя в локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем осуществляется:

- Оперативная замена вышедшего из строя элемента, модуля устройства или устройства в целом;

- Внесение изменений в конфигурацию сети передачи данных для введения в действие резервных звеньев или каналов;
- Подключение к решению возникших проблем операторов, предоставляющих услуги связи; устранение выявленных неполадок в работе совместными усилиями с аварийно-диспетчерскими службами провайдеров.
- Риск отказа специализированных технических средств (машины для пересчета банкнот, детекторы валют, копировальная техника, переговорные устройства и т.п.) ограничивается соблюдением правил их эксплуатации, установленных производителем, и своевременным обращением в сертифицированные сервисные службы, способные качественно и на должном уровне справиться с возникающими проблемами.
- В целях защиты от негативного воздействия на аппаратуру скачков напряжения в сети электропитания головного Банка или филиалов использование источников бесперебойного электропитания, устанавливаемых на наиболее подверженную выходу из строя аппаратуру (например, серверы, рабочие станции).
- В целях защиты от прогнозируемого непродолжительного воздействия неблагоприятных природных факторов техника, отключение чувствительной к подобным воздействиям техники от сети.

Меры минимизации риска технических нарушений в функционировании платежной системы Банка «Золотая Корона»:

- В целях предотвращения обесточивания центра авторизации вследствие скачков напряжения в сети и отключения электроэнергии установление комплекса источников бесперебойного питания;
- В целях предотвращения сбоя программного обеспечения центра авторизации вследствие ошибок в программном обеспечении, отказа оборудования в Банке осуществление своевременной модернизации оборудования;
- В целях защиты центра авторизации от форс-мажорных обстоятельств резервирование аппаратного обеспечения, программного обеспечения, локальных каналов связи Банка.
- Осуществление оперативного ремонта, плановой замены изношенных деталей банкомата.
- Оснащение системой видеонаблюдения.

Меры минимизации риска потери или утечки информации:

- Аутентификация клиентов, пользующихся электронными каналами обслуживания.
- Разграничение функций, выполняемых банковскими служащими при работе в системах электронных банковских услуг, с базами данных и приложениями.
- Осуществление контроля над процедурами авторизации и получения доступа в системы электронных банковских услуг, базы данных и прикладные программы.
- Обеспечение целостности данных по операциям и записям в сфере онлайн-услуг.
- Точный учет транзакций, совершаемых электронным способом.
- Конфиденциальность ключевой банковской информации.

Риск внешних источников:

- Риск несанкционированного проникновения в процессы Банка (электронные базы данных, архивы, хранилище, помещения и т.д.);
- Риск хищения конкретных видов активов;
- Риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (техногенных природных политических и т.д.).

Меры минимизации риска внешних источников:

- Соблюдение пропускного режима.
- Соблюдение принципа «Знай своего клиента».
- Для покрытия потенциальных операционных убытков, Банк ежегодно осуществляет страхование имущества (здания, автотранспорта), автогражданской ответственности.
- На случай возникновения непредвиденных обстоятельств Банк осуществляет мероприятия в соответствии с внутренними документами:
- «План работы ООО «Камкомбанк» в экстремальных ситуациях».

Цель управления стратегическим риском - является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при обеспечении максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде. Осуществляется контроль над развитием и внедрением банковских услуг, контроль над эффективностью деятельности каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка. Банком разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия развития ООО «Камкомбанк» на период по 2014 год.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Цель управления риском потери деловой репутации – снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке реализуются следующие меры:

- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- поддержание ликвидности Банка, в том числе в целях обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов;
- проведение идентификации и изучения клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";
- оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения вкладчиков и иных клиентов;
- реклама услуг Банка;
- реализуется кадровая политика, призванная повысить заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На годовом собрании участниками банка было принято решение дивиденды за 2010 год не выплачивать.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, а также на состояние активов или обязательств Банка, отсутствуют.

32. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, *Примечания с 1 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности*

местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны) изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДОЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

ПРИЗНАНИЕ ОТЛОЖЕННОГО НАЛОГОВОГО АКТИВА

Банк не признает отложенный налоговый актив, который представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.