

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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 48 единиц, в т.ч.: 3 филиала, 35 дополнительных офисов, 4 операционных кассы и 6 операционных офисов. Структурные подразделения находятся в городах: Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма, Мамадыш, Камские Поляны, Йошкар - Ола, Воткинск, Ижевск и Пермь.

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

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг Республики Татарстан и за ее пределами. В 2012 году банковская система страны работала в непростой ситуации, вызванной кризисными явлениями в мировой экономике из-за обострения финансового положения в странах Евросоюза. 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 способствуют росту его основных макроэкономических показателей. Татарстан - один из наиболее развитых в экономическом отношении регионов России. Республика расположена в центре крупного индустриального района РФ, на пересечении важнейших магистралей. Республика Татарстан обладает богатыми природными ресурсами, мощной и диверсифицированной промышленностью, высоким интеллектуальным потенциалом и квалифицированной рабочей силой.

Итоги 2012 года свидетельствуют о позитивных тенденциях в экономике и социальной сферы РТ. Улучшилась ситуация в сфере экономической конъюнктуры в связи с ростом спроса на продукцию предприятий, снижением рисков хозяйственной деятельности, бизнес - климат был благоприятным. Произошло увеличение объемов оборота розничной торговли, объемов платных услуг населению, реальных денежных доходов населения, возросла доля рентабельных предприятий.

Основные тенденции банковского сектора РТ: уроки прошлых кризисов вынуждали банки создавать «подушку безопасности» и стимулировать приток средств на депозиты, которые остаются длинными и надежными ресурсами. В связи с этим банки активизировали продажи депозитных предложений за счет повышения их рыночной конкурентоспособности, предлагая клиентам индивидуальные условия размещения. Те условия, которые предлагают российские банки, позволяют получить наибольший доход без риска потери средств. При этом в отечественной финансовой системе создалась уникальная ситуация, когда доход по максимальным ставкам вкладов двукратно превышал уровень инфляции. Однако, по мнению аналитиков для граждан заканчивается период высокой доходности банковских вкладов. С 1 октября ЦБ РФ перешел на более жесткий расчет максимальной ставки по розничным депозитам крупнейших банков, в результате остальные игроки, следуя рекомендациям ЦБ РФ, вынуждены снижать ставки по своим депозитам. Интенсивный рост ресурсной базы банков, работающих в Татарстане, явился определяющим фактором дальнейшего наращивания активных операций, и прежде всего кредитных вложений. Позитивная динамика совокупных активов кредитных организаций, работающих в республике, продолжила тренд, сложившийся в предыдущие годы. Наиболее ускоренными темпами наращивались активные операции в 2008 году, в последующие 2 года темпы роста замедлились и только в 2011 году вновь интенсивность роста таких операций

усилилась, хотя и уступала предкризисному уровню. В отчетном году темпы роста активных операций сложились несколько ниже аналогичных показателей предыдущего года. По совокупному размеру активов местных кредитных организаций Татарстан не уступает первенства ни одному региону Приволжского федерального округа. Активы самостоятельных банков республики составляют почти половину совокупных активов, складывающихся в целом по Приволжскому федеральному округу. Показательно, что республика лидирует в своем округе не только по общей сумме кредитов юридическим и физическим лицам, но и по каждому из этих видов кредитов. В отчетном году в республике спрос на банковские кредиты со стороны населения продолжал расти опережающими темпами. Ускорению темпов кредитования населения способствовало расширение линейки кредитных продуктов, предлагаемых банками, и повышение склонности домашних хозяйств к потреблению. По мнению аналитиков, причиной кредитного бума, возникшего после кризисных лет, является отложенный спрос. Граждане помнили снижение зарплат, потерю работы и осторожно относились к получению кредита примерно до середины 2010 года, затем началась «разморозка», когда опережающими темпами - выше 30% в год - стали расти кредиты на покупку машины, сложной дорогой бытовой техники и ипотека. Это рекордные темпы, если сравнить даже с европейскими и американскими рынками. Сейчас люди предпочитают тратить, а не откладывать на непонятное будущее. Но в условиях нестабильной экономики, по мнению специалистов, долговая нагрузка на граждан не должна быть чрезмерно велика, и сейчас рынку кредитования не помешает некоторое охлаждение. Традиционно всплески потребительского кредитования фиксируются в новогодние праздники и весной, а летом их выдача замедляется. Срочная структура совокупного кредитного портфеля банков республики характеризуется устойчивым доминированием долгосрочных кредитов.

ООО «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. Банк проводит операции через 29 корреспондентских счетов, открытых в различных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов с использованием пластиковых карт открыты корреспондентские счета в расчетной небанковской кредитной организации (РНКО) и ОАО «Банк УРАЛСИБ».

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	723335	X	38491	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	(313)	(0,04%)	(313)	(0,81)%
2	Амортизация основных средств	(7199)	(1,00%)	(7199)	(18,70%)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	3600	0,50%	3600	9,35%
4	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(44922)	(6,21%)	0	0.00%
5	Отложенное налогообложение	5199	0.72%	5199	13.51%
6	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	(7551)	(1.04%)	(7551)	(19,62%)
7	Другие факторы				
7.1	Списание материалов на расходы	338	0,05%	338	0.88%
7.2	Выбытие основных средств	(6252)	(0.86%)	(6252)	(16.24%)
7.3	Инфлирование уставного капитала	56060	7.75%	0	0.00%
7.4	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет	29070	4.02%	0	0,00%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	751365	x	26313	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 производные 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, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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.

Долгосрчные 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 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 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 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 относится 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 2012 г. составляют 185713 тыс. руб. Сумма 46426 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 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства	137525	108412
Средства в ЦБ РФ	45097	19668
Средства на корреспондентских счетах в банках - членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах	3091	13075
Денежные средства и их эквиваленты	185713	141155

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании	2563	1946
крупных международных банков		
Крупные российские банки	369	5670
Прочие российские банки	1	1

Счета в РНКО	0	5255
Счета участников РЦ ОРЦБ	158	203
Итого корсчета в других банках	3091	13075

Совокупная сумма средств, размещенных в банках - корреспондентах на 31 декабря 2012г. - 3091 (на 31 декабря 2011г. составила 13075 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	46055	32862
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	371	226
Обязательные резервы в Центральном Банке	46426	33088

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В 2012 году Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

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

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	12102	11937
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12102	11937

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Долевые ценные бумаги банков		
Акции Сбербанк Зв-ао	928	791
Акции Банк ВТБ Зв-ао	538	584
Долевые ценные бумаги машиностроительных предприятий		
Акции ОАО КамАЗ	0	2
Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса		
Акции ОАО Нижнекамскшина	21	43
Акции Татнефть З в-ап	744	621
Долговые ценные бумаги предприятий нанотехнологической инфраструктуры		
Облигации РОСНАНО-02	9871	9896
Итого	12102	11937

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, 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 2012г., имеют срок погашения 20.12.2017г., купонный доход 8,9% в 2012 году и доходность к погашению от 8,92 до 9,53%.

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 2012 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
Российские государственные	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	9871	0	9871
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0		
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
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	9871	0	9871

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

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
Российские государственные	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	9896	0	9896

Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0		
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
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	9896	0	9896

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Ссуды, предоставленные банкам, в т.ч.	0	0
Текущие ссуды	0	0
Обесцененные ссуды	0	0
Средства, предоставленные банкам	175169	2111
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Сформированный резерв	(700)	(320)
За вычетом резервов на потери по ссудам	174469	1791

По состоянию за 31.12.2012г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Банк Уралсиб», ЗАО «Славянский банк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ОАО «Банк Зенит» в долларах, рублях и евро были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с их обесценением. Кроме того, в соответствии с Учетной политикой банка по МСФО остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с отсутствием операций в течение периода 30 дней до 31.12.2012г. и 30 дней после отчетной даты.

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании	0	0
крупных международных банков		
Крупные российские банки	29465	1320
Прочие российские банки	8796	308
Сформированный резерв	(687)	(320)
Итого корсчета в других банках	37574	1308

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2012 год:

	2012 год		2011 год	
	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты
Резерв на 01 января	320	0	497	0
(Восстановление) резерва	367	13	(177)	0

отчисления в резерв				
Средства, списанные в течении года	0	0	0	0
как безнадежные				
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв за 31 декабря	687	13	320	0

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2012г.	2011г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	102784	856296
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, без образования юридического лица	274310	208846
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2825292	2266670
Кредиты, до создания резервов	4202386	3331812
Резерв под обесценение	166035	142256
Итого кредиты	4036351	3189556

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3,88% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по просроченным ссудам составила 81,6%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.	71844	3829	66583	142256
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	4875	4411	19331	28617
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	(1166)	(3672)	(4838)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г.	76719	7074	82242	166035

Списание задолженности за счет РВПС составляет 4838 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,12% от ссудной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011г.	41325	2943	59064	103332

Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	30519	886	11424	42829
Другие операции с резервами			(3905)	(3905)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г.	71844	3829	66583	142256

По состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 646223 тыс.руб. 7 клиентам (на 31 декабря 2011) года 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.)	2012г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2011г. %
Промышленность и производство	463167	11,47	202012	6,33
Предприятия торговли	301042	7,46	353093	11,07
Транспорт и связь	27860	0,69	8400	0,26
Финансы, инвестиции	5033	0,12	17605	0,55
Прочие	498039	12,34	391478	12,27
Автокредиты	282913	7,01	198380	6,22
Ипотека	2000956	49,57	1603052	50,26
Потребительские кредиты	457341	11,33	415536	13,03
ИТОГО кредитов	4036351	100,00	3189556	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	9371	106	58912	68389
Кредиты, обеспеченные:				0
- требованиями к Банку и денежными средствами	101101	0	256	101357
- недвижимостью	512320	113941	2167287	2793548
-оборудованием и транспортными средствами	25704	5640	316425	347769
- прочими активами	291531	144584	126793	562908
- поручительствами и гарантиями	86038	2965	73377	162380
Итого кредитов	1026065	267236	2743050	4036351

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	0	0	0
Кредиты, обеспеченные:				0
- требованиями к Банку и денежными средствами	19774	0	1996	21770
- недвижимостью	205913	98432	1713903	2018248
- оборудованием и транспортными средствами	43509	2719	232342	278570
- прочими активами	61683	5429	85506	152618
- поручительствами и гарантиями	436693	98437	183220	718350
Итого кредитов	767572	205017	2216967	3189556

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	386075	0	0	386075
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	527035	244001	0	771036
- Прочие необесцененные кредиты	35844	0	172972	208816
Итого текущих и индивидуально необесцененных	948954	244001	172972	1365927
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	57626	4340	0	61966
- с задержкой платежа до 30 дней	9769	0	0	9769
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5344	0	0	5344

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	74368	17660	0	92028
Итого индивидуально обесцененных	147107	22000	0	169107
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	6723	8309	2483578	2498610
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	93207	93207
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	34415	34415
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	12471	12471
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	28649	28649
Итого обесцененных на коллективной основе	6723	8309	2652320	2667352
Общая сумма кредитов до вычета резервов	1102784	274310	2825292	4202386
Резерв под обесценение кредитов	76719	7074	82242	166035
Итого кредитов	1026065	267236	2743050	4036351

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 2,1%, а текущие необесцененные кредиты составляют 33,8% от общей ссудной задолженности.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам		0	0	0
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	842113	207249	0	1049362
- Прочие необесцененные кредиты	0	0		0
Итого текущих и индивидуально необесцененных	842113	207249	0	1049362

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	14063	1597	0	15660
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	30	0	0	30
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	60	0	0	60
- с задержкой платежа свыше 181 дней	30	0	0	30
Итого индивидуально обесцененных	14183	1597	0	15780
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	0	0	2249276	2249276
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	12785	12785
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	897	897
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	1175	1175
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	2537	2537
Итого обесцененных на коллективной основе	0	0	2266670	2266670
Общая сумма кредитов до вычета резервов	856296	208846	2266670	3331812
Резерв под обесценение кредитов	88724	3829	49703	142256
Итого кредитов	767572	205017	2216967	3189556

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	3766417	1188626	695855	5650898
- требованиями к Банку и денежными средствами	100000	0	0	100000

- недвижимостью	1372843	387011	224337	1984191
-оборудованием и транспортными средствами	25194	5056	15554	45804
- прочими активами	1152023	196088	82637	1430748
- поручительствами и гарантиями	1116357	600471	373327	2090155
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	53844	53844
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	20850	20850
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	647	647
- прочими активами	0	0	2935	2935
- поручительствами и гарантиями	0	0	29412	29412
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	547902	26567	313466	887935
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	27878	0	54027	81905
-оборудованием и транспортными средствами	5755	0	21501	27256
- прочими активами	264338	5213	21519	291070
- поручительствами и гарантиями	249931	21354	216419	487704
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	32245	27282	6148701	6208228
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	655	655
- недвижимостью	1080	3220	3592340	3596640
-оборудованием и транспортными средствами	6934	6217	476038	489189
- прочими активами	1271	1271	263644	266186
- поручительствами и гарантиями	22960	16574	1816024	1855558
ИТОГО:	4346564	1242475	7211866	12800905

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	3243660	1018844	863769	5126273
- требованиями к Банку и денежными средствами	18360	0	0	18360
- недвижимостью	876910	248056	284809	1409775
-оборудованием и транспортными средствами	46265	5354	30469	82088
- прочими активами	1063365	182527	70965	1316857
- поручительствами и гарантиями	1238760	582907	477526	2299193

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	43312	43312
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	17266	17266
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	520	520
- прочими активами	0	0	8628	8628
- поручительствами и гарантиями	0	0	16898	16898
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	360093	34930	267277	662300
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	27878	0	38990	66868
-оборудованием и транспортными средствами	5755	0	1950	7705
- прочими активами	113963	8361	42905	165229
- поручительствами и гарантиями	212497	26569	183432	422498
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	0	0	4667600	4667600
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	3849	3849
- недвижимостью	0	0	2627635	2627635
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	306886	306886
- прочими активами	0	0	270710	270710
- поручительствами и гарантиями	0	0	1458520	1458520
ИТОГО:	3603753	1053774	5841958	10499485

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива «активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения за 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	773307	4273688	252758	72876
Индивидуальные предприниматели	262920	1240245	4316	2229
Кредиты физическим лицам	2629174	7167536	113876	44330
Итого кредитов	3665401	12681469	370950	119435

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	730119	3596875	37453	6878
Индивидуальные предприниматели	204967	1053737	50	38
Кредиты физическим лицам	2114035	5792468	102932	49490
Итого кредитов	3049121	10443080	140435	56406

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2011
Российские государственные облигации	11141	12575
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговые ценные бумаги	11141	12575
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	964	816
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	1	1
Итого долевых ценных бумаг	965	817
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12106	13393

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость инвестиций	
			2012	2011
Министерство финансов Российской Федерации	Управление финансовой и фискальной деятельностью	Российская Федерация	11141	12575
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	Нефтяная и газовая промышленность	Российская Федерация	964	816
«Камгэсэнергострой», ОАО	Строительство	Российская Федерация	1	1

Российские государственные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, 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 2012г., имеют сроки погашения от 03.08.2016 до 06.02.2036г., купонный доход от 6,9% до 8% в 2012 году и доходность к погашению от 5% до 7,1% в зависимости от выпуска.

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	11141	0	0	0	0	11141
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	
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0			
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	11141	0	0	0	0	11141
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, имеющих в наличии для продажи	11141	0	0	0	0	11141

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	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	12575	0	0	0	0	12575
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	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	12575	0	0	0	0	12575
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, имеющих в наличии для продажи	12575	0	0	0	0	12575

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Российские государственные облигации		
ОФЗ Минфина РФ	22282	38992
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва	22282	38992
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	22282	38992

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые удерживаемых до погашения:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ		
ОФЗ Минфина РФ	22282	38992
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	22282	38992

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	22282	0	0	0	0	22282
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	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	22282	0	0	0	0	22282
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	0	0	0	0	0	0

обесцененных

Долговые финансовые активы до вычета резерва	22282	0	0	0	0	22282
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	22282	0	0	0	0	22282

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	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	38992	0	0	0	0	38992
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
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	38992	0	0	0	0	38992
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

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 2012г., имеют сроки погашения от 27.03.2013 до 27.02.2019г., купонный доход от 6,1 до 12 % в 2012 году и доходность к погашению от 6 до 11,5 % в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2012 года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2012 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2012 года	0	0	0	0	0	0

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2011 года обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2011 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до	0	0	0	0	0	0

погашения, переданных без прекращения признания						
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2011 года	0	0	0	0	0	0

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерное оборудование	Автотранспорт	офис. оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого по основным средствам и нематериальным активам
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	410329	2754	12294	3139	3113	23106	454735	3596	458331
Стоимость за 31 декабря 2011 года	508403	2754	16368	13392	8565	56653	606135	4809	610944
Накопленная амортизация	(98074)	0	(4074)	(10253)	(5452)	(33547)	(151400)	(1213)	(152613)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	410329	2754	12294	3139	3113	23106	454735	3596	458331
Поступления	2046	0	792	360	0	4541	7739	1829	9568
Выбытия	(75719)	(641)	(815)	(1951)	(1408)	(3560)	(84094)	(2139)	(86233)
Амортизационные отчисления за год	(8846)	0	(2351)	(1977)	(968)	(6449)	(20591)	(2460)	(23051)
Амортизация по выбывшим в 2012 году основным средствам	6198	0	231	1939	1408	3560	13336	2106	15442
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	334008	2113	10151	1509	2145	21198	371125	2932	374057
Стоимость за 31 декабря 2012 года	434730	2113	16345	11801	7157	57634	529780	4499	534279
Накопленная амортизация	(100722)	0	(6194)	(10291)	(5012)	(36436)	(158655)	(1567)	(160222)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	334008	2113	10151	1510	2145	21198	371125	2932	374057

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012г. составляет 334008 тыс.руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства в других банках	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи»	17545	23060
Основные средства и нематериальные активы	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Прочие активы	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	17545	23060

В таблице далее представлены основные категории обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как "предназначенные для продажи":

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие обязательства	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Всего долгосрочных активов	19729	26961
в т.ч. необесцененные	8445	0
жилые помещения	7328	0
автомобили	0	0
нежилое помещение	0	0
внеоборотные запасы	1117	0
обесцененные	11284	26961
в т.ч.:		
жилые помещения	2548	12345
производственная база	6308	6308
земля	2428	7191
внеоборотные запасы	0	1117
нежилое помещение		
сформированный резерв	(2184)	(3901)
в т.ч.		
жилые помещения	(339)	(2420)

производственная база	(631)	0
земля	(1214)	(1214)
оборудование	0	(267)
Итого за вычетом резерва	17545	23060

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» составляет 19729 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 2184 тыс.руб. Долгосрочные активы на сумму 11284 тыс.руб. признаны обесцененными.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)	55215	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	55215	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 55215 тыс.руб. Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

Банк признает инвестиционное имущество как актив, так как существует вероятность поступления в банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом. Банк оценивает затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения. Также затраты включают затраты, первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

Банк не признает затраты на повседневное обслуживание объекта такой недвижимости в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное обслуживание - это, в основном, стоимость труда и расходных материалов; кроме того, они могут включать стоимость мелких частей. Назначение данных расходов часто определяется как «расходы на ремонт и текущее обслуживание» недвижимости.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

	2012	2011
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		0
Арендный доход	4463	0
Прямые операционные расходы по инвестиционному	87	0

имуществу, создающему арендный доход

Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	1328	0
---	------	---

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2012	2011
Менее 1 года	704	3741
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	704	3741

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2012 году, составила 704 тысяч рублей (2011 году: 3741 тысяч рублей).

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011 г.
Расчеты с поставщиками	23783	17804
Расчеты с работниками	0	23
Расчеты по брокерским операциям	38	442
Расчеты с прочими дебиторами	718	780
Требование по рефинансированию залладных	5132	4145
Прочие	466	5495
Расчеты по начисленным доходам по акциям	19	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(3113)	(4248)
ВСЕГО	27043	24441

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2012	2011г.
На начало периода	4248	5794
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(1136)	299
Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами	0	(1845)
На конец периода	3112	4248

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	209432	222342
ИТОГО:	209432	222342
в т.ч. начисленные проценты	0	0

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Государственные и общественные организации	37984	35193
Текущие (расчетные) счета	37984	35193
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	1338152	908373
Текущие/расчетные счета	580573	609816
Срочные депозиты	757579	298557
Физические лица:	2299668	1867037
Текущие счета	150450	115161
Депозиты	2149218	1751876
Итого средства клиентов	3675804	2810603

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2011 г.
Срочные депозиты финансовых организаций	326872	192846
Срочные депозиты коммерческих организаций	426357	99213
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	8000	6498

В течении 2012 года в консолидированном отчете о прибыли и убытках была отражена прибыль в сумме 2265 тысяч рублей от первоначального признания срочных депозитов по ставкам ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Предприятия торговли	158756	227346
Промышленные предприятия	82728	2528
Транспорт	37731	45244
Страхование	164344	177216
Финансы и инвестиции	20485	31239
Строительство	168206	212118
Операции с недвижимостью	51902	6734
Сельское хозяйство	23970	1879
Обрабатывающее производство	370815	1587
Услуги	36786	13763
Телекоммуникации	2028	1284
Физические лица	2299668	1867037
Прочие	258385	225156
Итого средств клиентов	3675804	2810603

За 31 декабря 2012 года ООО «Камкомбанк» имел клиентов (2011г.: 151 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах клиентов свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1731415 тысяч рублей (2011г.: 1068293 тысяч рублей), или 47,1% (2011г.: 38,0%) от общей суммы клиентов.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Дисконтные векселя	20084	0
Процентные векселя	248641	108311
Беспроцентные векселя	60	19400
в т.ч. начисленные проценты	18467	2172
ИТОГО	268785	127711

Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Расчеты с работниками	0	6
Кредиторская задолженность	2930	3110
В т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	2357	1198
Расчеты с участниками банка	439	428
Расчеты с поставщиками	5203	1982
Расчеты по отдельным операциям	121	217
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	6137	482
Прочие	2761	680
ИТОГО	17152	6477

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2012г. (тыс. руб.)
Уставный капитал	306060	0	306060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306060	0	306060

Результат от индексации уставного капитала в связи с инфляцией за 31.12.2002г. составил 56060 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию на 31.12.2012г. 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 2012г., 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 31.12.2012 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 2013г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2013г, при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2014 года.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие компоненты совокупного дохода	(44412)	(581)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(611)	(477)
Изменение фонда переоценки в части налога, учтенного в собственном капитале	(43801)	(104)

На 31 декабря 2012 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, увеличился, увеличился в результате их переоценки, на сумму 611 тыс.руб.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовали соглашения операционной аренды по нежилым помещениям, в которых расположены операционные кассы и дополнительные офисы Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора представлены ниже:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Менее 1 года	10865	12848
От 1 года до 5 лет	4660	1497
Более 5 лет	12260	11544
Итого обязательств по операционной аренде	27785	25888

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 2012 г. Номинальная сумма	31 декабря 2011 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	147672	77282
Гарантии выданные	166561	84996
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	6437	482
ИТОГО:	307796	161796

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.

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Заложенные активы. По состоянию за 31.12.2011г. и 31.12.2010 Банк не передавал в качестве обеспечения в залог свои активы.

Производные финансовые инструменты. За отчетную дату 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры (участники) банка	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 15%)	20505	607	2800
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	112809	15031	21276
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры (участники) банка	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 15%)	30294	342	2469
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	101904	19540	4890
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	111	59	612
Процентные расходы	(11396)	0	(598)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(1)	(1)
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	()	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	108	109	232
Процентные расходы	(11122)	(151)	(369)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	(27)

Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, предоставлена далее:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	12548
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	(230)	(12280)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, предоставлена далее:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5040	30	2885
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	(260)	(2750)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 Г.			2011 Г.		
	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО
ВЫПЛАТЫ КОЛЛЕГИАЛЬНОМУ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ОРГАНУ	8 346	8 017	16 363	9 118	8 550	17 667
ВЫПЛАТЫ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	X	213	213	X	212	212

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

23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было

Примечания с 1 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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.

24. 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 2012 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 2012 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 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	185713	185713	141155	141155
2. Средства в других банках	174469	174469	1791	1791
3. Кредиты и дебиторская задолженность	3984060	4036351	3121613	3189556
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	12102	12102	11937	11937
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	12106	12106	13393	13393
6. ФА до погашения	22282	22282	38992	38992
7. Средства банков	210230	209432	222636	222342
8. Средства клиентов	3678069	3675804	2811499	2810603
9. Выпущенные долговые обязательства	260082	268785	128372	127711
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

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 748433 тысяч рублей (2011 год: 764646 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012	2011
Основной капитал	448914	421636
Дополнительный капитал	269908	178028
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	718822	599664

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	306060	306060
Фонд накопления курсовых разниц	(733)	(1344)
Нематериальные активы	(2932)	(3596)
Нераспределенная прибыль	259542	233229
Итого капитал 1-го уровня	561937	534349
Фонд переоценки	186496	230297
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	186496	230297
Итого капитал	748433	764646

В течение 2012 и 2011 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 г. (тыс.руб.)	2011 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	504631	367967
По текущим	85768	68662
По обесцененным	397710	286762
Просроченные проценты	21505	12543
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	3183	1127
Проценты по долговым ценным бумагам	3083	6683
Всего процентные доходы	511249	375777
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	244959	156611
Проценты по депозитам банков	18418	12615
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	11437	10980
Всего процентные расходы	274814	180206
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	236435	195571

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы	2012 г. (тыс.руб.)	2011 г. (тыс.руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	4856	2633
Комиссия по кассовым операциям	76990	108407
Комиссия по расчетным операциям	42922	29203
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	9794	11708
Итого комиссионных доходов	134562	151951
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	1259	763

Комиссия по расчетным операциям	2519	1220
Комиссия по прочим операциям, в т.ч.:	8302	10739
комиссия за транзакции через ЗК оператору системы	2298	2201
содержание узла ЗК - абонплата и сопровождение	1350	1233
счета расходов за комиссию эмитента по картам МС-Арче	1644	973
за посреднические услуги	405	470
расходы по оплате документов	366	3465
комиссия за обслуживание счета депо, депозитарные расходы	32	38
инкассация	614	1997
прочее	1594	362
Итого комиссионных расходов	14629	12722
Чистый комиссионный доход	119933	139229

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012г. (тыс. руб.)	2011г. (тыс. руб.)
От сдачи имущества в аренду	6451	6592
От операций финансовой аренды	11	0
От оказания консультационных услуг	484	630
Штрафы	1009	6348
Платные услуги клиентам (ксерокопирование, факс)	1623	1587
Госпошлина по решению суда	129	426
От прохождения практики студентов	19	73
Оформление договора залога недв. имущества, выезд специалистов для оценки залогового имущества	507	1912
За справки	339	335
За предоставление в аренду сейфов	172	134
Доходы от выбытия ОС	1515	226
Страховое возмещение	33	19
Дивиденды от вложений в акции	135	141
За удостоверение карточки с образцами подписей	469	127
Доход по обслуживанию VIP клиентов	0	1085
Анализ фин. состояния заемщика	922	11
Прочие доходы по расчетам с подразделениями банка	20231	3093
Прочие	2583	2035
ИТОГО	36632	24774

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012г. (тыс. руб.)	2011г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	163368	145858
Налоги, кроме налога на прибыль	14491	8139
Ремонт и обслуживание оборудования	4203	2256
Расходы на аренду	30698	27163
Амортизационные отчисления	23051	20536
Канцелярские и прочие офисные расходы	10760	7174
Расходы на рекламу и маркетинг	1636	2501
Расходы на обеспечение безопасности	6602	6054
Расходы на услуги связи	4618	4412
Транспортные и командировочные расходы	978	903
Страхование	10806	9525
Расходы на благотворительность, спортивные мероприятия	4744	2657

Ремонт ОС	6176	6325
Расходы на приобретение ПО	3044	4606
Расходы по содержанию здания	10770	13530
Учеба, повышение квалификации	662	953
Расходы от выбытия имущества	6460	934
Представительские расходы	113	22
Прочие	38330	16515
ИТОГО	341510	280063

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	13727	8 311
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(5199)	871
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	8528	9182

Отложенное налоговое обязательство в сумме 43 697 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и связано с переоценкой здания Банка.

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	34841	41557
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	6968	8311
Постоянные разницы:		
- Налоговый эффект постоянных разниц	1712	871
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(152)	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	8528	9182

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 за 2012 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2012 год:

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля		1438		1438
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства		2934		2934
Основные средства и нематериальные активы	3001	128		3129
Прочие активы	3277	(2840)		437

Прочее		172		172
Общая сумма отложенного налогового актива	6278	1832		8110
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы		104	43697	43801
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4647	(4647)		
Прочее		1176		1176
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4647	(3367)	43697	44977
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	1631	5199	(43697)	(36867)

Движение временных разниц за 2011 год:

	31.12.2010 г.	Восстановлено/отнесено на	отнесено на	31.12.2011 г.	Изменение
		сч. прибыль	на счета		
		отчет.года	собственных 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	

31. 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.

Примечания с 1 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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 2012 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 2012 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 2012 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются.

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	25,6%	20,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	61,7%	54,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	113,8%	109,8%

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Депозиты банков	69	0	50000	159363	0	0	209432
Счета клиентов	607688	461008	814690	1792418			3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	25380	0	0	243405			268785
Прочие обязательства	9766	1249	0	0		6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906						3906
Отложенное налоговое обязательство	36867						36867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	683676	462257	864690	2195186	0	6137	4211946
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	2752	6838	54928	102043	0	0	166561

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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	567654	216240	724964	1660757	0	482	3169133
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	26000	44988	2594	11414	0	0	84996

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2012 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	185713						185713
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					46426		46426
ФА оцениваемые по справедливой сто- имости через П и У	12102						12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	175169					(700)	174469
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	106360	320695	311833	3463498		(166035)	4036351
ФА имеющиеся в наличии для продажи	12106						12106
Инвестицио нная недвижимость					55215		55215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19729					(2184)	17545
ФА удерживаемые до погашения		8885	5051	8346			22282
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					374057		374057
Текущие требования по налогу на прибыль							0
Отложенный налоговый актив							
Прочие активы	20284	658	4079	5137		(3113)	27045
ИТОГО АКТИВЫ	531463	330238	320963	3476981	475698	(172032)	4963311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	69	0	50000	159363	0	0	209432
Счета клиентов	607688	461008	814690	1792418			3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	25380	0	0	243405			268785
Прочие обязательства	9766	1249	0	0		6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906						3906

Отложенное налоговое обязательство					36867		36867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	646809	462257	864690	2195186	36867	6137	4211946
Разница между активами и пассивами	(115346)	(132019)	(543727)	1281795	438831	(178169)	751365
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	(115346)	(247365)	(791092)	490703	929534	751365	751365
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(21,70%)	(39,98%)	(169,40%)	36,87%	92,25%	103,57%	15,14%

На отчетную дату 31 декабря 2011 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	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	0	0	0	0	0	0	0

налогу на прибыль							
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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%

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 потребуется 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 2011 и 2012 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 31.12.2012 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.

По состоянию на 31.12.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	166095	10669	8947	2	0	185713
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46426				0	46426
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	12102				0	12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	158823	15317	1029		(700)	174469
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4202212	174			(166035)	4036351
ФА имеющиеся в наличии для продажи	12106				0	12106
Инвестиционная недвижимость	55215					55215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19729				(2184)	17545
ФА удерживаемые до погашения	22282				0	22282
Основные средства	374057				0	374057
Текущие требования по налогу на прибыль	0				0	0
Отложенный налоговый актив						
Прочие активы	28728	1350	80		(3113)	27045
ВСЕГО АКТИВЫ	5097775	27510	10056	2	(172032)	4963311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	209432				0	209432
Счета клиентов	3642352	26350	7102		0	3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	268785				0	268785
Прочие обязательства	10772	212	31		6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906				0	3906
Отложенное налоговое обязательство	36867				0	36867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4172114	26562	7133	0	6137	4211946
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	925661	948	2923	2	(178169)	751365

По состоянию на 31.12.2011 г. позиция Банка по валютам составила:

	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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3157531	8053	4031	0	(482)	3169133
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	932691	2313	688	2	(167452)	768242

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия

Примечания с 1 по 82 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года						За 31 декабря 2011 года					
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Резервы	Всего	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Резервы	Всего
АКТИВЫ												
Денежные средства	166095	10669	8947	2		185713	129393	7501	4259			141155
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46426					46426	33088					33088
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	12102					12102	11937					11937
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	158823	15317	1029		(700)	174469	364	1475	272		(320)	1791
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4202212	174			(166035)	4036351	3348103	589			(159136)	3189556
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	12106					12106		13723			(330)	13393
ФА, удерживаемые до погашения	22282					22282	38992					38992
Отложенный налоговый актив							1631					1631
Прочие активы	28728	1350	80		(3113)	27045	27699	801	188		(4247)	24441
ИТОГО АКТИВЫ	4648774	27510	10056	2	(169848)	4516494	3604930	10366	4719	2	(164033)	3455984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты банков	209432					209432	222342					222342
Счета клиентов	3642352	26350	7102			3675804	2798563	8009	4031			2810603

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Выпущенные долговые ценные бумаги	268785					268785	127711					127711
Прочие обязательства	10772	212	31		6137	17152	6915	44			(482)	6477
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906					3906	2000					2000
Отложенное налоговое обязательство	36867					36867						
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4172114	26562	7133		6137	4211946	3157531	8053	4031		(482)	3169133
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	476660	948	2923	2	(175985)	304548	447399	2313	688	2	(163551)	286851

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. 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 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 1%	-	-	-	-
Ослабление доллара США на 1%	-	-	-	-
Укрепление доллара США на 6%	1631	1631	2234	2234
Ослабление доллара США на 6%	(1631)	(1631)	(2234)	(2234)
Укрепление Евро на 3%	4071	4071	573	573
Ослабление Евро на 3%	(4071)	(4071)	(573)	(573)
Укрепление Евро на 7%	-	-	-	-
Ослабление Евро на 7%	-	-	-	-
Итого	0	0	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 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 2%	-	-	-	-
Ослабление доллара США на 2%	-	-	-	-
Укрепление доллара США на 3%	271	271	946	946
Ослабление доллара США на 3%	(271)	(271)	(946)	(946)

Укрепление Евро на 1%	-	-	-	-
Ослабление Евро на 1%	-	-	-	-
Укрепление Евро на 2%	230	230	145	145
Ослабление Евро на 2%	(230)	(230)	(145)	(145)
Итого	0	0	0	0

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Размер рыночного риска сложившегося в 2012 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				
	01.04.11	01.07.11	01.10.11	01.01.12	01.01.13
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)	18,85%	17,95%	16,61%	14,65%	13,68%
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 2012 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	12102		0			12102
Средства в др. банках	174469	0	0			174469
Кредиты и дебиторская задолженность ФА, имеющиеся в наличии для продажи	102159	308027	299513	3326652		4036351
ФА, удерживаемые до погашения	12106	0				12106
Инвестиционная недвижимость	0	8885	5051	8346		22282
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	300836	316912	304564	3334998	0	4257310
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	300836	617748	922312	4257310	4257310	x

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	69	0	50000	159363	0	209432
Средства клиентов	607688	461008	814690	1792418	0	3675804
Выпущенные долговые ЦБ	25380	0	0	243405	0	268785
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,	633137	461008	864690	2195186	0	4154021
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	633137	1094145	1958835	4154021	4154021	8308042
Абсолютный гэп	(332301)	(144096)	(560126)	1139812	0	103289
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.5	0.6	0.5	1.0	1.0	x
Чувствительность 1%	(3323.01)	(1440.96)	(5601.26)	11398.12	0	1032.89

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	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.

Чистый разрыв по процентным ставкам рассчитан по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1032,89 тыс. рублей больше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2011г.: на 918,54 тысяч рублей). Если бы за 31 декабря 2012 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 1032,89 тыс. рублей меньше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2011г.: на 918,54 тысяч рублей).

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 2012г. 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	185713	0	0	185713
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	46426	0	0	46426
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	12102	0	0	12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	175169	0	(700)	174469
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	12106		0	12106
Инвестиционная недвижимость	0	55215	0	0	55215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	19729		(2184)	17545
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4202386	0	(166035)	4036351
ФА удерживаемые до погашения	0	22282	0	0	22282
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	374057	0	0	374057
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0
Прочие активы	0	30158	0	(3113)	27045
ВСЕГО АКТИВЫ	0	5135343	0	(172032)	4963311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		0	0	0	0
Депозиты банков	0	209432		0	209432
Счета клиентов	0	3675804	0	0	3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	268785	0	0	268785
Прочие обязательства	0	11015	0	6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	3906	0	0	3906
Отложенное налоговое обязательство	0	36867	0	0	36867
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	4205809	0	6137	4211946
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	929534	0	(178169)	751365

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция Банка составила:

	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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	3169615	0	(482)	3169133
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	935694	0	(167452)	768242

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».

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

33. 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, 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 непроеводных 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.