

Финансовая отчетность

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КАМСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
«КАМКОМБАНК»**

за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности

с Заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора.....	4
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет о прибылях и убытках	11
Отчет о движении денежных средств	12
Отчет о совокупных доходах	14
Отчет об изменении в собственном капитале.....	15
Примечания к финансовой отчетности	16
1. Основная деятельность Банка.....	16
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	16
3. Основы представления отчетности.....	18
4. Принципы учетной политики.....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
7. Средства в других банках.....	43
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	44
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	52
11. Основные средства и нематериальные активы.....	56
12. Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи».....	57
13. Инвестиционная недвижимость	58
14. Прочие активы.....	59
15. Средства других банков	60
16. Средства клиентов.....	60
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	60
18. Прочие обязательства.....	61
19. Уставный капитал	61
20. Прочие компоненты совокупного дохода	61
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	62
22. Операции со связанными сторонами.....	63
23. Пенсионные выплаты.....	66
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	66
25. Управление капиталом.....	69
26. Процентные доходы и расходы.....	70
27. Комиссионные доходы и расходы.....	70
28. Операционные доходы.....	70
29. Операционные расходы.....	71
30. Налог на прибыль.....	71
31. Политика управления рисками.....	73
32. События после отчетной даты.....	92
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	92

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Заключение независимого аудитора
по финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Камский коммерческий банк»,
составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

Адресат

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» и иным заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Аудируемое лицо

Наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

Место нахождения: 423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21.

Государственная регистрация: зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 4 октября 1990 года за номером 438.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021600000840, дата внесения записи: 16.09.2002г., регистрирующий орган: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам Республики Татарстан.

В 2015 году Банк действовал на основании следующих лицензий:

а) на право осуществления банковских операций:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 438 от 09.09.2014 г., выданная Банком России на неограниченный срок;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 438 от 09.09.2014 г., выданная Банком России на неограниченный срок;

б) лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-04023-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 016-04068-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Средне-Волжское экспертное бюро».

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, д.13.

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 2744/Ю-К от 2 июля 1999г., выданное государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции РТ (Казанский филиал №1);

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1021603278663, дата внесения записи: 22.11.2002г., регистрирующий орган: Инспекция МНС РФ по московскому району г. Казани РТ.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов»: основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Камкомбанк» (далее – Банк), составленной за период с 1 января по 31 декабря 2015г. включительно, которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года;
- Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года;
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство ООО «Камкомбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, в

соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми на территории Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 от «02» декабря 1990 года № 395-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Нами была проведена проверка с целью оценки состояния внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2015 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Заместитель директора по методологии аудита ООО «Средне-Волжское экспертное бюро».

(Квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01).



Л.В. Ефимова

20 апреля 2016 года.

ООО «Камский коммерческий банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА
ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 4 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камского коммерческого банка».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, будет представлена 22.04.2016 года Общему собранию учредителей банка, Протокол №1 и Наблюдательному совету банка, Протокол №2


Табдулидзе Т.М./
Председатель Правления
19.04.2016 года




/Беликова Е.В./
Главный бухгалтер
19.04.2016 года

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

9

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	338 896	208 111
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	26 263	38 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	68 951	120 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0
Средства в других банках	7	60 925	115 317
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 254 998	4 003 443
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	91 423	80 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	52 519	47 241
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		0	0
Инвестиционное имущество	13	28 475	26 797
Долгосрочные активы, классифицируемые как для "предназначенные для продажи"		0	0
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	40 546	0
Основные средства	11	328 090	343 133
Нематериальные активы		4 346	6 294
Текущие требования по налогу на прибыль		1 996	2 577
Отложенный налоговый актив	30	0	0
Прочие активы	14	16 299	26 210
Итого активов		5 313 727	5 018 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	15	176 501	137 833
Средства клиентов	16	3 686 580	3 664 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые обязательства	17	510 068	332 703
Прочие обязательства	18	23 980	11 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство		60 592	43 280
Итого обязательств		4 457 721	4 189 433
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал*	19	306 060	306 060
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 896	606
Фонд переоценки основных средств	11	179 724	183 458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		356 326	339 772
Итого собственный капитал		856 006	829 196
Итого обязательств и собственного капитала		5 313 727	5 018 629

Представлена на Наблюдательном совете банка 22 апреля 2015 года.

Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

10

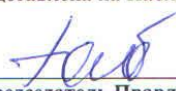
ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	26	657 477	616 059
Процентные расходы	26	(406 463)	(366 917)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26	251 014	246 142
Изменение резервов под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(47 178)	9 589
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		203 836	258 731
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		7 574	1 131
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		(1 939)	2 156
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(131)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 683	6 702
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 177	482
Комиссионные доходы	27	80 351	76 571
Комиссионные расходы	27	(13 222)	(14 331)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		(84)	(1 071)
Изменение резерва - оценочного обязательства		298	(37 465)
Прочие операционные доходы	28	29 698	30 536
Чистые доходы (расходы)		312 372	323 311
Административные и прочие операционные расходы	29	(276 112)	(273 698)
Операционные доходы (расходы)		36 260	49 612
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		36 260	49 612
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	30	(18 006)	(3 886)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		18 254	45 726
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		18 254	45 726

Представлена на Наблюдательном совете банка 22 апреля 2015 года.


 Председатель Правления
 Габдуллина Р.М.




 Главный бухгалтер
 Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

11

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА****(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

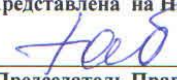
Наименование статей	2015 год	2014 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	650 473	640 999
Проценты уплаченные	(378 519)	(360 118)
Комиссии полученные	80 351	76 571
Комиссии уплаченные	(13 222)	(14 331)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 863	1 131
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 939)	(2 156)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 683	6 702
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0	0
Прочие операционные доходы	105 084	30 536
Уплаченные операционные расходы	(264 855)	(265 206)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(14 422)	(14 116)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173 497	104 324
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	12 002	20 655
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 761	(98 924)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	46 071	(82 702)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(290 560)	550 233
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(107 458)	(3 326)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	38 668	35 549
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	22 008	(496 249)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(8 901)	(1 794)
Изменение резервов оценочных обязательств	0	(14 226)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(54 912)	13 540
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	57 193	4 217
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(53 331)	(9 541)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	14 937	(38 865)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(20 903)	0
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Приобретение основных средств	21 316	26 124
Выручка от реализации основных средств	16 379	(22 292)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	35 591	(40 357)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Наименование статей	2015 год	2014 год
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	149 421	(265 079)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	149 421	(265 079)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	695	849
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	130 785	(291 047)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	208 111	499 158
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	338 896	208 111

Представлена на Наблюдательном совете банка 22 апреля 2015 года.


 Председатель Правления
 Габдуллина Р.М.




 Главный бухгалтер
 Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

13

ООО «Камский коммерческий банк»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	18 254	45 726
Прочий совокупный доход : втч	3415	2 388
1.Изменение фонда переоценки основных средств	(3734)	0
2.Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(6141)	(1 258)
3.Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 290	3 646
Совокупный доход (убыток) за период	21 669	48 114

Представлена на Наблюдательном совете банка 22 апреля 2015 года.


Председатель Правления
Габдуллина Р.М.




Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

14

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2014 г.	306 060	0	(898)	185 947	293 357	784 466
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	1 504	0	0	1 504
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	(2 489)	0	(2 489)
Вознаграждение управленческому персоналу					(11)	(11)
Прибыль за период	0	0	0	0	45 726	45 726
Остаток на «01» января 2015 г.	306 060	0	606	183 458	339 072	829 196
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	13 290	0	0	13 290
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0		(3 734)	0	(3 734)
Вознаграждение управленческому персоналу	0	0	0	0	(1 000)	(1 000)
Прибыль за период	0	0		0	18 254	18 254
Остаток на «31» декабря 2015 г.	306 060	0	13 896	179 724	356 326	856 006

Представлена на Наблюдательном совете банка 22 апреля 2015 года.


Председатель Правления
Габдуллина Р.М.




Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

15

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 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.

ООО «Камкомбанк» является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ), Банковской Ассоциации Республики Татарстан (БАТ). Входит в реестр банков-участников государственной системы страхования вкладов под номером 56.

ООО «Камкомбанк» является:

- участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», г. Москва;
- участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования по стандартам АИЖК, г. Москва;
- членом международной платежной системы MasterCard и Visa;
- членом Российской Платежной Системы «Золотая Корона».
- членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством, согласно Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" с 07.10.2004 г.

Рейтинги Банка:

▪ Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» подтвержден ООО «Камкомбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» прогноз по рейтингу – «позитивный», подуровень рейтинга – первый.

География деятельности Банка осуществляется через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 4 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Республика Марий Эл, Удмуртская Республика и в городах Российской Федерации - Пермь, Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – 1 филиал, 21 дополнительных офисов, 2 операционные кассы, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, Республика Марий Эл – 1 операционный офис, г. Пермь – 1 операционный офис, г. Димитровград – 2 операционных офиса. Все подразделения Банка в кооперации с головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг.

В целях оптимизации затрат в 2015 году Правлением банка принято решение о закрытии структурных подразделений:

- Дополнительного офиса, расположенного по адресу: 422190, Республика Татарстан, г. Мамадыш, ул. Советская, д. 2в с 25 марта 2015 года;
- Операционного офиса Казанского филиала, расположенного по адресу: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Машиностроителей, д.61 с 15 мая 2015 года;
- Дополнительного офиса, расположенного по адресу: 423600, Республика Татарстан, г. Елабуга ул. Нефтяников, д. 16 в 28 августа 2015 года.

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

Глобальная макроэкономическая обстановка по-прежнему остается неустойчивой. Наиболее важными могут оказаться следующие риски:

· Ведущие экономики демонстрируют неустойчивый экономический рост, существенно замедлились темпы роста развивающихся стран, что может усиливать волатильность колебаний на ресурсных рынках и формировать негативные ожидания инвесторов. Постепенное сворачивание

программ монетарного стимулирования ФРС в 2015 г. может негативно сказаться на балансовой стоимости долговых бумаг и привести к повышенной волатильности долгового рынка. Сохранение существенной волатильности на мировых финансовых рынках будет способствовать сохранению высокой неопределенности параметров привлечения при размещении ценных бумаг, что будет сдерживать объемы внешнего фондирования российских заемщиков.

- Сокращение спроса на основные ресурсы в европейских странах и замедление роста спроса со стороны Китая оказывают понижающее давление на цены энергоносителей и негативное влияние на инвестиционную активность российских экспортеров.

- Замедление темпов роста экономики может привести к ухудшению состояния заемщиков нефинансового сектора и населения.

- В 2014-2016 гг. проводимая Банком России консервативная денежная политика будет способствовать замещению дешевых внешних и государственных ресурсов дорогостоящими клиентскими.

- Опережающий рост кредитного портфеля банков приводит к долгосрочному снижению норматива достаточности капитала (норматив Н1.0). Это негативно влияет на надежность банковской системы в условиях потенциального увеличения рисков по кредитам населению и снижения рентабельности до формирования резервов.

- Волатильность курса рубля, вызванная сокращением счета текущих операций и политикой перехода Банка России к режиму таргетирования инфляции, может сказаться на стоимости привлечения и размещения капитала, а также краткосрочных показателях деятельности.

- Рост политической напряженности и ограничение доступа к долгосрочному финансированию в ЕС и США, могут привести к удорожанию иностранных заимствований в среднесрочной перспективе.

Глобальная макроэкономическая обстановка по-прежнему остается неустойчивой. Наиболее важными могут оказаться следующие риски:

- Ведущие экономики демонстрируют неустойчивый экономический рост, существенно замедлились темпы роста развивающихся стран, что может усиливать волатильность колебаний на ресурсных рынках и формировать негативные ожидания инвесторов. Постепенное сворачивание программ монетарного стимулирования ФРС в 2015 г. может негативно сказаться на балансовой стоимости долговых бумаг и привести к повышенной волатильности долгового рынка. Сохранение существенной волатильности на мировых финансовых рынках будет способствовать сохранению высокой неопределенности параметров привлечения при размещении ценных бумаг, что будет сдерживать объемы внешнего фондирования российских заемщиков.

- Сокращение спроса на основные ресурсы в европейских странах и замедление роста спроса со стороны Китая оказывают понижающее давление на цены энергоносителей и негативное влияние на инвестиционную активность российских экспортеров.

- Замедление темпов роста экономики может привести к ухудшению состояния заемщиков нефинансового сектора и населения.

- В 2014-2016 гг. проводимая Банком России консервативная денежная политика будет способствовать замещению дешевых внешних и государственных ресурсов дорогостоящими клиентскими.

- Опережающий рост кредитного портфеля банков приводит к долгосрочному снижению норматива достаточности капитала (норматив Н1.0). Это негативно влияет на надежность банковской системы в условиях потенциального увеличения рисков по кредитам населению и снижения рентабельности до формирования резервов.

- Волатильность курса рубля, вызванная сокращением счета текущих операций и политикой перехода Банка России к режиму таргетирования инфляции, может сказаться на стоимости привлечения и размещения капитала, а также краткосрочных показателях деятельности.

- Рост политической напряженности и ограничение доступа к долгосрочному финансированию в ЕС и США, могут привести к удорожанию иностранных заимствований в среднесрочной перспективе.

Банковский сектор России является наиболее уязвимым из семи крупнейших банковских систем развивающихся стран. Российские банки сейчас находятся в сложной ситуации. Во-первых, давление оказывают слабые показатели экономического роста. В таких условиях возможности кредитных организаций будут ограничены, особенно с учетом продолжающего роста их долгов.

Банки находятся под влиянием санкций ЕС и США. Западные санкции напрямую затрагивают более 50 процентов активов российского банковского сектора вследствие ограничения доступа банков

к европейскому и американскому рынкам капитала. Ситуация на Украине поставила под угрозу среднесрочные перспективы роста РФ из-за снижения доверия к российской экономике. При этом ограничение импорта помогло укрепить внешнюю позицию России, а ослабление рубля принесло в федеральный бюджет дополнительные доходы.

С 2008 года не растут инвестиции, а без них дополнительного роста не бывает. Также с 2008-го вместо притока капитала в страну в предшествующие годы начался его крупный отток, составивший в 2008–2014 годах 575 миллиардов долларов. Ускоренное старение основных фондов ухудшает экономическую ситуацию. Зависимость доходов страны от экспорта нефти и других сырьевых товаров при сокращении экспортных цен на них тоже превратилась в тормоз экономики.

В конце 2014 года банки столкнулись с одновременной реализацией сразу двух рисков – процентного и ликвидности. Нестабильность на валютном и фондовом рынках привела к необходимости внесения дополнительного обеспечения в рамках сделок РЕПО и валютных свопов, что вызвало резкое ухудшение ситуации с ликвидностью в банках с высокой долей данных операций в активах.

Повышение ключевой ставки Банком России спровоцировало рост стоимости финансовых ресурсов до 20–30% годовых, в зависимости от срока привлечения средств. В наибольшей степени подорожание финансовых ресурсов бьет по реальному сектору экономики, который и без того испытывает значительные трудности. Это сверх нагрузка на экономику. Повышение ключевой ставки вынудило банки в короткие сроки увеличить ставки по привлекаемым средствам с целью остановить «бегство» населения и компаний в валюту. И если риск ликвидности в значительной степени проявился в конце 2014 года, то последствия реализации риска процентной ставки будут проявляться минимум до середины 2015 года.

На долю банков Татарстана приходится половина собственных средств всех средств банков Приволжского федерального округа. Основными источниками собственных средств банков остаются средства предприятий, организаций и физических лиц.

Камкомбанк занимает одно из ведущих мест на рынке банковских услуг города Набережные Челны. Через сеть дополнительных офисов участвует в развитии экономики Республики Татарстан. Банк проводит операции через 33 корреспондентских счета, открытых в различных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов с использованием пластиковых карт открыты корреспондентские счета в расчетно-небанковской кредитной организации (РНКО) и ОАО «Банк УРАЛСИБ».

Среди значимых событий 2015 года следует в первую очередь отметить существенное укрепление Банком позиций по приоритетным направлениям бизнеса: розничное кредитование, кредитование физических лиц с использованием МСК, кредитование малого и среднего бизнеса, а также привлечение депозитов ЮЛ и средств ФЛ во вклады.

Факторами, позитивно влияющими на финансовую оценку деятельности банка, остаются высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля, низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска и приемлемый уровень достаточности собственного капитала. Также позитивное влияние оказывает низкая доля просроченной задолженности в ссудном портфеле ФЛ, наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности и стабильный уровень покрытия расходов, связанных с обеспечением деятельности, чистыми процентными и комиссионными доходами.

Учитывая структурную сеть банка, можно сказать, что он в той или иной степени оказывает влияние на экономику всех городов своего присутствия. Это выражается и в поддержке малого и среднего бизнеса, благодаря которой многие клиенты смогли расширить свое производство, создать дополнительные рабочие места, увеличить объем выпускаемой продукции, построить дополнительные торговые и производственные площади.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и

переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе *принципа непрерывно действующей организации*, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность кредитной организации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям,

впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, вступившие в силу с 1 января 2016 года:

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой потоки денежных средств по активу только выплаты основной суммы и процентов или нет.

- Инвестиции в долевыми инструментами во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по

финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

- Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Данный стандарт предоставляет компаниям возможность выбора учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование тарифа, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью тарифа.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 — «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее

удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 — «Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичные производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Поправки к МСФО (IAS) 27 — «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты; досрочное применение разрешается). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года, с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 — «Инициатива в сфере раскрытия информации» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1.
- Отдельные статьи в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы.

- У организаций имеется возможность выбрать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 — «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, досрочное применение разрешается). Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Усовершенствования МСФО включают изменения в следующих стандартах:

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» — изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана

раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года в разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» — проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» — раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление 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.

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 от продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») была осуществлена банком с Центральным контрагентом.

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 непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

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

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

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

оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам и события, последовавшие за отчетной датой.

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам

достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

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

Прочие обязательства кредитного характера

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В долгосрочные активы классифицируемые как "удерживаемые для продажи" Банк включает активы, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся план продажи. 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 способности 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 17 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 понесённых 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

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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, имеющихся 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.

Нарощенные 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 2015 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США (2014 г. 56,2584 рубля за 1 доллар США), 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г. 68,3427 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 за 31 декабря 2015 г. составляют 338 896 тыс. руб. Сумма 26 263 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 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства	146 565	118 157
Средства в Центральном Банке РФ	181 087	84 914
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	11 244	5 040
Денежные средства и их эквиваленты	338 896	208 111

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Крупные международные банки	0	0
Дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	0	0
Прочие российские банки	11 244	5 040
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	0
Итого корсчета в других банках	11 244	5 040

Совокупная сумма средств, размещенных в банках – корреспондентах за 31 декабря 2015г. – 11 244 тыс.руб. (за 31 декабря 2014г. составила 5 040 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	25 951	37 727
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	312	538
Обязательные резервы в Центральном Банке	26 263	38 265

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 2015 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.

	2015 г.	2014 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	64 386	118 485
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 565	1 939
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 951	120 424

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

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги банков		
Акции Сбербанк Зв-ао	957	611
Акции Банк ВТБ Зв-ао	559	780
Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса		
Акции ОАО Нижнекамскшина	(17)	13
Акции Татнефть З в-ап	2079	994
Долговые ценные бумаги кредитных организаций		
Облигации Ак Барс Банка-03	31438	19 399

Облигации ФК Открытие, Банк-БО-04	13350	0
Облигации ПАО БАНК ЗЕНИТ 08-об	16020	0
Векселя кредитных организаций		
Векселя Ак Барс Банка	0	96 688
Прочие	4565	1 939
Итого	68 951	120 424

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» за 31 декабря 2015г., имеют срок погашения от 18.02.2016 по 18.08.2016г., купонный доход от 15,5% до 16,5% годовых в 2015 году и доходность к погашению от 12,67% до 15,76% годовых.

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 2015 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	64 386	0	64 386
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	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	64 386	0	64 386

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации и 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	19 399	0	19 399
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	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	19 399	0	19 399

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Ссуды, предоставленные банкам		0
Текущие кредиты и депозиты в др. банках	3 025	5 148
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	985	200
Средства, предоставленные банкам	56 504	11 502
Начисленные проценты	441	205
Векселя кредитных организаций	0	98 736
Сформированный резерв	(30)	(473)
За вычетом резервов на потери по ссудам	60 925	115 317

По состоянию за 31.12.2015г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Банк Уралсиб», КУ АКБ «Славянский банк» (ЗАО) ГК «АСВ», ЗАО «Глобэксбанк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ОАО «Банк Зенит», НКО «ОРС» ОАО 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 31.12.2015г. и 30 дней после отчетной даты.

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	11 701	11 080
Прочие российские банки	0	0
Сформированный резерв	(440)	(422)
Итого корсчета в других банках	11261	11 502

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2015 год:

	2015 год		2014 год	
	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты
Резерв на 01 января	422	51	582	13

(Восстановление) резерва отчисления в резерв	18	(21)	(160)	38
Средства, списанные в течении года как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв за 31 декабря	440	30	422	51

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2015г.	2014г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 247 513	885 186
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, без образования юридического лица	375 653	289 354
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 869 638	3 030 784
Кредиты, до создания резервов	4 492 804	4 205 324
Резерв под обесценение	(237 806)	(201 881)
Итого кредиты	4 254 998	4 003 443

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 5,3%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по просроченным ссудам составила 27,15%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015г.	69 509	6 985	125 387	201 881
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(9 310)	668	36 394	25 321
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	3 502	4 671	8 173
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015г.	60 199	11 155	166 452	237 806

Списание задолженности за счет РВПС составляет 8 173 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,19% от ссудной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1	89 750	4 345	99 051	193 146

января 2014г.				
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	-32 146	2 024	19 641	-10 481
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса) Другие операции с резервами	11 905	616	6 695	19 216
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014г.	69 509	6 985	125 387	201 881

По состоянию за 31 декабря 2015 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию за 31 декабря 2015 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 534 230 тыс.руб. 1 клиенту (за 31 декабря 2014 года на сумму 369 985 тыс.руб. 2 клиентам).

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

	Сумма (в тыс.руб.)	2015г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2014г. %
Промышленность и производство	288 628	6,8	163 411	4,08
Предприятия торговли	538 250	12,68	436 556	10,90
Транспорт и связь	24 125	0,57	28 303	0,71
Финансы, инвестиции	0	0	25 300	0,63
Прочие	656 751	15,47	444 475	11,11
Автокредиты	161 310	3,80	249 049	6,22
Ипотека	2 121 791	49,75	2 200 483	54,96
Потребительские кредиты	464 143	10,93	455 866	11,39
ИТОГО кредитов	4 254 998	100	4 003 443	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	0	70 561	70 561
Кредиты, обеспеченные:	1 187 314	364 498	2 632 625	4 184 437
- требованиями к Банку и денежными средствами	531 250	0	0	531 250
- недвижимостью	320 555	274 759	2 345 182	2 940 496
-оборудованием и транспортными средствами	100 767	17 651	184 020	302 438
- прочими активами	198 708	71 820	71 568	342 096

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

- поручительствами и гарантиями	36 034	268	31 855	68 157
Итого кредитов	1 187 314	364 498	2 703 186	4 254 998

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	97	0	53 599	53 696
Кредиты, обеспеченные:	815 581	282 368	2 851 798	3 949 747
- требованиями к Банку и денежными средствами	265 509	0	0	265 509
- недвижимостью	241 377	229 936	2 364 169	2 835 482
-оборудованием и транспортными средствами	53 639	19 405	271 223	344 267
- прочими активами	233 825	32 573	171 730	438 128
- поручительствами и гарантиями	21 231	454	44 676	66 361
Итого кредитов	815 678	282 368	2 905 397	4 003 443

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	0	0	0	0
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	1 163 774	336 050	0	1 499 824
- Прочие необесцененные кредиты	0	0	109 327	109 327
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 163 774	336 050	109 327	1 609 151
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	987	987
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	109	109
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	25 375	25 375
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	26 471	26 471
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	22 789	11 634	27 380	61 803

- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	10 434	10 434
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	1 330	1 330
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	2 370	2 370
- с задержкой платежа свыше 181 дней	257	2 692	97 646	100 595
Итого индивидуально обесцененных	23 046	14 326	139 160	176 532
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	60 224	24 540	2 269 211	2 353 975
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	49 925	49 925
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	556	46 752	47 308
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	42 127	42 127
- с задержкой платежа свыше 181 дней	469	181	186 665	187 315
Итого обесцененных на коллективной основе	60 693	25 277	2 594 680	2 680 650
Общая сумма кредитов до вычета резервов	1 247 513	375 653	2 869 638	4 492 804
Резерв под обесценение кредитов	(60 199)	(11 155)	(166 452)	(237 806)
Итого кредитов	1 187 314	364 498	2 703 186	4 254 998

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 1,09%, а текущие необесцененные кредиты составляют 28,8% от общей ссудной задолженности.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	5	0	0	5
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	657 317	236 307	0	893 624
- Прочие необесцененные кредиты	149 242	0	109 382	258 624

Итого текущих и индивидуально необесцененных	806 564	236 307	109 382	1 152 253
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0
- 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	24 928	13 952	56 365	95 245
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	5 512	5 512
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	1 683	1 683
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	417	417
- с задержкой платежа свыше 181 дней	6 375	10 365	76 401	93 141
Итого индивидуально обесцененных	31 303	24 317	140 378	195 998
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	47 109	28 730	2 507 424	2 583 263
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	31 352	31 352
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	35 168	35 168
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	210	0	51 015	51 225
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	156 065	156 065
Итого обесцененных на коллективной основе	47 319	28 730	2 781 024	2 857 073
Общая сумма кредитов до вычета резервов	885 186	289 354	3 030 784	4 205 324
Резерв под обесценение кредитов	(69 509)	(6 986)	(125 387)	(201 881)
Итого кредитов	815 678	282 368	2 905 397	4 003 443

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
--	----------------------	------------------------------------	---------------------	-------

Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	4 785 392	1 440 791	382 853	6 609 036
- требованиями к Банку и денежными средствами	794 165	0	0	794 165
- недвижимостью	1 196 150	543 065	232 686	1 971 901
-оборудованием и транспортными средствами	92 328	14 481	15 080	121 889
- прочими активами	349 916	189 524	33 490	572 930
- поручительствами и гарантиями	2 352 833	693 721	101 597	3 148 151
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	64 841	64 841
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	29 227	29 227
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	2 125	2 125
- прочими активами	0	0	3 780	3 780
- поручительствами и гарантиями	0	0	29 709	29 706
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	62 507	40 765	434 773	538 045
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	21 157	177 892	199 049
-оборудованием и транспортными средствами	3 943	0	17 492	21 435
- прочими активами	10 186	76	26 912	37 174
- поручительствами и гарантиями	48 378	19 532	212 477	280 387
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	416 014	155 289	6 475 241	7 046 544
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	98 213	57 040	4 417 058	4 572 311
-оборудованием и транспортными средствами	48 259	18 273	286 698	453 230
- прочими активами	46 539	7 766	265 464	319 769
- поручительствами и гарантиями	223 003	72 210	1 406 021	1 701 234
ИТОГО:	5 263 913	1 636 845	7 357 708	14 258 466

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	3 138 402	896 878	377 565	4 412 845
- требованиями к Банку и денежными средствами	296 510	0	0	296 510
- недвижимостью	1 119 097	346 728	176 376	1 642 201

-оборудованием и транспортными средствами	60 756	17 673	16 043	94 472
- прочими активами	219 116	77 839	35 100	332 055
- поручительствами и гарантиями	1 442 923	454 638	150 046	2 047 607
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	91 606	82 335	466 913	640 854
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	300	41 037	167 480	208 817
-оборудованием и транспортными средствами	2 843	0	15 211	18 054
- прочими активами	10 212	215	29 512	39 939
- поручительствами и гарантиями	78 251	41 083	254 710	374 044
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	268 731	176 882	6 965 593	7 411 206
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	64 568	51 317	4 357 823	4 473 708
-оборудованием и транспортными средствами	25 356	14 709	485 446	525 511
- прочими активами	40 102	14 161	371 269	425 532
- поручительствами и гарантиями	138 705	96 695	1 751 055	1 986 455
ИТОГО:	3 498 738	1 156 095	7 810 072	12 464 905

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 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	1 186 116	5 263 913	1 198	0
Индивидуальные предприниматели	364 374	1 636 845	124	0
Кредиты физическим лицам	2 632 564	7 333 726	70 622	23 982
Итого кредитов	4 183 054	14 234 484	71 944	23 982

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	814 147	3 497 668	1 531	1 070
Индивидуальные предприниматели	282 368	1 156 095	0	0
Кредиты физическим лицам	2 789 041	7 757 256	116 356	52 816
Итого кредитов	3 885 556	12 411 019	117 887	53 886

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

	2015	2014
Российские государственные облигации	6036	9 282
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	85387	50 282
Векселя	0	0
Итого долговые ценные бумаги	91423	59 564
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	1 152
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	20 100
Итого долевых ценных бумаг	0	21 252
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	91423	80 816

Российские государственные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и предприятиями резидентами, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 31 декабря 2015г., имеют сроки погашения от 05.02.2016. до 06.02.2036г., купонный доход от 6% до 17% в 2015 году, доходность к погашению от 5,2% до 15% годовых в зависимости от выпуска.

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	6 036	0	0	0	0	6 036
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	85 387	0	85 387
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0

Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
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	6 036	0	0	85 387	0	91 423

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	9 282	0	0	0	0	9 282
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	50 282	0	50 282
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	9 282	0	0	50 282	0	50 282
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	9 282	0	0	50 282	0	59 564

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Российские государственные облигации	0	0
Облигации федерального займа	32545	8 387
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	19974	39 925
Векселя	0	0

ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва	52519	48 312
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	1 071
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	52 519	47 241

Далее представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, удерживаемых до погашения:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ	0	0
Облигации федерального займа	32 545	8 387
Облигации кредитных организаций	19 974	39 925
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	52 519	48 312

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	32 545	0	0	0	0	32 545
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	19 974	0	19 974
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	32 545	0	0	19 974	0	52 519

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации и Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	8 387	0	0	0	0	8 387
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	39 925	0	39 925
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	8 387	0	0	39 925	0	48 312
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	8 387	0	0	39 925	0	48 312
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	1 071	0	1 071
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	8 387	0	0	38 854	0	47 241

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» за 31 декабря 2015г., имеют сроки погашения от 28.06.2016г. до 27.02.2019г., купонный доход от 7,5 % до 11,98% годовых в 2015 году и доходность к погашению от 7,8% до 12,576% годовых.

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2015 года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2015 года						
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 2015 года	0	0	0	0	0	0

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2014 года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2014 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	0	0	0	0	0	0

прекращения признания, за 31 декабря 2014 года						
---	--	--	--	--	--	--

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Капита льные вложен ия в арендо ванное имуще ство	Комью терное оборудо вание	Авто -транспор т	офисное обору дование	Итого основных средств	Немате риальные активы	Итого по основным средствам и немате риальным активам
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	329 967	898	9 030	831	5 066	15 839	361 631	2 608	364 239
Стоимость за 31 декабря 2013 года	439 200	898	15 210	3 407	8 448	40 799	507 962	5 134	513 096
Накопленная амортизация	(109 233)	0	(6 180)	(2 576)	(3 382)	(24 961)	(146 331)	(2 526)	(148 857)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	329 967	898	9 030	831	5 066	15 839	361 631	2 608	364 239
Поступления	0	0	0	26	563	2 887	3 476	6 411	9 887
Выбытия	(5 349)	0	(2 989)	(312)	(1 633)	(3 198)	(13 482)	(648)	(14 130)
Амортизацион ные отчисления за год	(8 784)	0	(957)	(522)	(1 607)	(2 893)	(14 763)	(2725)	(17 488)
Амортизация по выбывшим в 2014 году основным средствам	610	0	1 597	301	1 441	2 322	6 271	648	6 919
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	316 444	898	6 681	325	3 829	14 956	343 133	6294	349 427
Стоимость за 31 декабря 2014 года	433 851	898	12 221	3 121	7 377	40 488	497 956	10 052	508 008
Накопленная амортизация	(117 407)	0	(5 540)	(2 796)	(3 548)	(25 532)	(154 823)	(3758)	(158 581)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	316 444	898	6 681	325	3 829	14 956	343 133	6 294	349 427
Поступления	0	53	0	0	0	2 362	2 415	1 077	3 492
Выбытия	(2 008)	0	(172)	(293)	(405)	(4 254)	(7 132)	(4 810)	(11 942)
Амортизацион ные отчисления за год	(8 641)	0	(744)	(254)	(1 284)	(2 722)	(13 645)	(3 025)	(16 670)
Амортизация по выбывшим в 2015 году основным	184	0	115	274	142	2 604	3 319	4 810	8 129

средствам									
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	305 979	951	5 880	52	2 282	12 946	328 090	4 346	332 436
Стоимость за 31 декабря 2015 года	431 843	951	12 049	2 828	6 972	38 478	493 120	8 104	501 224
Накопленная амортизация	(125 864)	0	(6 169)	(2 776)	(4 690)	(25 532)	(165 031)	(3 758)	(168 789)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	305 979	951	5 880	52	2 282	12 946	328 090	4 346	332 436

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2015г. составляет 305 979 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 2015 г.	31 декабря 2014 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»	0	0
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	0	0

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
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 2015г.	31 декабря 2014г.
Всего долгосрочных активов	0	0
в т.ч. необесцененные	0	0
жилые помещения	0	0
автомобили	0	0
нежилое помещение	0	0
внеоборотные запасы	0	0
обесцененные	0	0
в т.ч.:		
жилые помещения	0	0
производственная база	0	0
земля	0	0
внеоборотные запасы	0	0
нежилое помещение	0	0
сформированный резерв	0	0
в т.ч.		
жилые помещения	0	0
производственная база	0	0
земля	0	0
оборудование	0	0
Нежилые помещения	0	0
Итого за вычетом резерва	0	0

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» - отсутствует.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2015г.	2014г.
Балансовая стоимость на 1 января		
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)	26 797	26 797
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 678	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	28 475	26 797

По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 28 475 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.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2015г.	2014г.
Арендный доход	3 163	4 923
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	1 311	1 780
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

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

	2015г.	2014г.
Менее 1 года	1 100	1 551
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 100	1 551

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2015 году, составила 1100 тысячи рублей (2014 году: 1551 тысячи рублей).

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расчеты с поставщиками	3 345	4 404
Расчеты с работниками	67	420
Расчеты по брокерским операциям	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	3 013	14 099
Требование по рефинансированию зкладных	2 196	4 306
Прочие	9 829	6 482
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(2 151)	(3 501)
ВСЕГО	16 299	26 210

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2015г.	2014г.
На начало периода	3 501	1 210
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(1 350)	2 291

Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами		0
На конец периода	2 151	3 501

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Счета ЛОРО	0	9
Кредиты банков	165 020	135 845
Начисленные проценты	11 481	1 979
ИТОГО:	176 501	137 833

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации:	78 486	50 288
-Текущие (расчетные) счета	78 486	50 288
-Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	1 131 423	1 277 222
-Текущие/расчетные счета	393 033	472 059
-Срочные депозиты	738 390	805 163
Физические лица:	2 476 671	2 337 062
-Текущие счета	96 192	134 860
-Депозиты	2 380 479	2 202 202
Итого средства клиентов	3 686 580	3 664 572

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные депозиты финансовых организаций	136 887	164 883
Срочные депозиты коммерческих организаций	593 072	633 280
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	8 431	7 000

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Предприятия торговли	157 430	127 274
Промышленные предприятия	24 866	33 021
Транспорт	21 561	18 823
Страхование	65 996	66 374
Финансы и инвестиции	437 720	429 558
Строительство	88 943	92 745
Операции с недвижимостью	80 334	177 839
Сельское хозяйство	10 007	4 377
Обрабатывающее производство	195 783	137 432
Услуги	66 074	68 618
Телекоммуникации	656	2 519
Физические лица	2 476 668	2 337 062
Прочие	60 542	168 930
Итого средств клиентов	3 686 580	3 664 572

За 31 декабря 2015 года ООО «Камкомбанк» имел 42 клиента (2014г.: 31 клиента) с остатками средств на расчетных счетах свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 257626 тысяч рублей (2014г.: 195026 тысяч рублей), или 6,99% (2014г.:5,3%) от общей суммы клиентов.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	510068	315 310
Беспроцентные векселя	0	0
в т.ч. начисленные проценты	44058	17 393
ИТОГО	510068	332 703

Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Расчеты с работниками	9 015	2 497
Кредиторская задолженность	8 799	6 154
в т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	2783	2 865
Расчеты с участниками банка	0	0
Расчеты с поставщиками	2 122	1 312
Расчеты по отдельным операциям	3 906	0
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Прочие	138	1 082
ИТОГО	23 980	11 045

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2015г. (тыс. руб.)
Уставный капитал	306 060	0	306 060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306 060	0	306 060

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

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию за 31.12.2015г. 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 2015г., 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 31.12.2015 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 2016г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2016г, при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2017 года.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие компоненты совокупного дохода:	3 415	2 388
Изменение фонда переоценки основных средств	(3 734)	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 290	3 646
Изменение фонда переоценки в части налога, учтенного в собственном капитале	(6 141)	(1 258)

За 31 декабря 2015 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился в результате их переоценки, на сумму 13 290 тыс.руб.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Менее 1 года	8 067	9 150
От 1 года до 5 лет	3 746	4 237
Более 5 лет	16 999	18 477
Итого обязательств по операционной аренде	28 812	31 864

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 2015 г. Номинальная сумма	31 декабря 2014 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	386 374	153 408
Гарантии выданные	6 247	12 889
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 285)	0
ИТОГО:	387 296	166 297

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 31.12.2015г. и 31.12.2014 Банк не передавал в качестве обеспечения в залог свои активы.

Производные финансовые инструменты. За отчетную дату 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 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 2015 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% - 16%)	900	9 655	2965
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	268 745	25 058	83 455
Прочие заемные средства	0	0	0

Прочие обязательства	0	0	0
----------------------	---	---	---

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчески й персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 16%)	2 188	6 653	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	145 270	22 689	78 200
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	3 618	1 004	5 073
Процентные расходы	175	1 322	503
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	300	0	0
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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	196	804	0
Процентные расходы	2 500	479	763
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(55)	(166)	0
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 2015 года, предоставлена далее:

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	14 870	4 587	3 900
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	14 958	3 920	3 492

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, предоставлена далее:

	Акционеры (участники банка)	Прочие Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	430	3 780	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	362	1 275	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2015 и 2014 годы:

	2015 Г.			2014 Г.		
	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО
ВЫПЛАТЫ КОЛЛЕГИАЛЬНОМУ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ОРГАНУ	9 850	9 159	19 009	8 436	7 103	15 539
ВЫПЛАТЫ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	X	1 000	1 000	X	1 230	1 230

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 2015 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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 2015 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 2013 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 2015 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2015 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015г. и 31 декабря 2014г.

Наименование статей баланса	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	345 400	338 896	219 166	208 111
2. Средства в других банках	54 421	60 925	200 925	115 317
3. Кредиты и дебиторская задолженность	4 152 544	4 254 998	3 855 374	4 003 443
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	63 933	68 951	22 144	120 424
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	76 382	91 423	77 170	80 816
6. ФА до погашения	52 519	52 519	47 157	47 241
7. Средства банков	170 621	176 501	137 833	137 833
8. Средства клиентов	3 680 685	3 686 580	3 661 461	3 664 572
9. Выпущенные долговые обязательства	510 068	510 068	331 424	332 703
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

Далее представлена информация по справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2015г.

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	338 896	338 896	338 896
2. Средства в других банках	0	0	60 925	60 925	60 925
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 254 998	4 254 998	4 254 998
4. ФА учитываемые по справедливой	68 925	0	0	68 951	68 951

стоимости через П и У					
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	91 423	0	0	91 423	91 423
6. ФА до погашения	52 519	0	0	52 519	52 519
7. Средства банков	0	0	176 501	176 501	176 501
8. Средства клиентов	0	0	3 686 580	3 686 580	3 686 580
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	510 068	510 068	510 068
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0	0

Для сравнения представлена информация по справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2014г.

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	208 111	208 111	208 111
2. Средства в других банках	0	0	115 317	115 317	115 317
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 003 443	4 003 443	4 003 443
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	120 424	0	0	120 424	120 424
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	80 816	0	0	80 816	80 816
6. ФА до погашения	47 241	0	0	47 241	47 241
7. Средства банков	0	0	137 833	137 833	137 833
8. Средства клиентов	0	0	3 664 572	3 664 572	3 664 572
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	332 703	332 703	332 703

10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	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 10% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2015 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 892 151 тысячу рублей (2014 год: 829 196 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:

	2015г	2014г
Основной капитал	676 282	645 738
Дополнительный капитал	179 724	183 458
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	856 006	829 196

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 2015 года	31 декабря 2014 года
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	306 060	306 060
Фонд накопления курсовых разниц	13 896	606
Нематериальные активы		0
Нераспределенная прибыль	356 326	339 072
Итого капитал 1-го уровня	676 282	645 738
Фонд переоценки	179 724	183 458
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	179 724	183 458
Итого капитал	856 006	829 196

В течение 2015 и 2014 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2015 г. (тыс.руб.)	2014 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	642 102	600 336
По текущим	108 935	63 580
По обесцененным	470 428	467 524
Просроченные проценты	62 739	53 509
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	101	98
Проценты по долговым ценным бумагам	12 151	14 900
По учтенным векселям	2 436	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	687	725
Всего процентные доходы	657 477	616 059
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(360 566)	(315 238)
Проценты по депозитам банков	(11 741)	(10 331)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(34 156)	(41 348)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Всего процентные расходы	(406 463)	(366 917)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	251 014	246 142

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы	2015 г. (тыс.руб.)	2014 г. (тыс.руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	875	503
Комиссия по кассовым операциям	59 833	62 310
Комиссия по расчетным операциям	8 998	8 432
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	10 645	5 326
Итого комиссионных доходов	80 351	76 571
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(5 535)	(5 072)
Комиссия по прочим операциям, в т.ч.:	(7 687)	(9 259)
комиссия за транзакции через ЗК оператору системы	(1 825)	(1 587)
содержание узла ЗК - абонплата и сопровождение	(2 175)	(1 740)
счета расходов за комиссию эмитента по картам МС-Арче	(1 977)	(1 800)
за посреднические услуги	(86)	(384)
расходы по оплате документов	(715)	(300)
комиссия за обслуживание счета депо, депозитарные расходы	(98)	(244)
инкассация	(808)	(3 190)
прочее	(3)	(14)
Итого комиссионных расходов	(13 222)	(14 331)
Чистый комиссионный доход	67 129	62 240

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015г. (тыс. руб.)	2014г. (тыс. руб.)
От сдачи имущества в аренду	3 987	4 923

От операций финансовой аренды	0	0
От оказания консультационных услуг	129	0
Штрафы	4 201	3 471
Платные услуги клиентам	4 631	0
Госпошлина по решению суда	0	0
От прохождения практики студентов	0	0
Оформление договора залога недв. имущества, выезд специалистов для оценки залогового имущества	1 779	0
За справки	303	0
За предоставление в аренду сейфов	0	0
Доходы от выбытия ОС	1 228	3 671
Страховое возмещение	1 564	0
Дивиденды от вложений в акции	141	131
За удостоверение карточки с образцами подписей	245	0
Доход по обслуживанию VIP клиентов	0	0
Анализ фин. состояния заемщика	55	0
Прочие доходы по расчетам с подразделениями банка	1 835	0
Прочие	9 610	18 340
ИТОГО	29 698	30 536

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2015г. (тыс. руб.)	2014г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	111 447	142 552
Налоги, кроме налога на прибыль	38 134	8 414
Ремонт и обслуживание оборудования	0	0
Расходы на аренду	28 812	31 864
Амортизационные отчисления	9 755	15 612
Канцелярские и прочие офисные расходы	4 728	7 809
Расходы на рекламу и маркетинг	1 318	1 414
Расходы на обеспечение безопасности	3 687	4 620
Расходы на услуги связи	4 736	5 119
Транспортные и командировочные расходы	704	1 075
Страхование	13 230	13 786
Расходы на благотворительность, спортивные мероприятия	3 194	0
Ремонт ОС	8 331	2 083
Расходы на приобретение ПО	4 833	4 458
Расходы по содержанию здания	13 660	19 505
Учеба, повышение квалификации	331	0
Расходы от выбытия имущества	5 161	2 056
Представительские расходы	305	47
Прочие	23 746	13 284
ИТОГО	276 112	273 698

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 091	8 941
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	12 915	5 055
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	18 006	3 886

Отложенное налоговое обязательство в сумме 30 004 тысячи руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и связано с переоценкой здания Банка, а также с переоценкой финансовых активов имеющихся в наличии для продажи.

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014г.: 20 %).

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

	2015	2014
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	36 260	49 612
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	7 252	9 922
Постоянные разницы:		
- Налоговый эффект постоянных разниц	10754	(5 968)
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль		(68)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 006	3 886

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 2015 и 2014 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2015 год:

	31 декабря 2014 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5846	(5846)	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	878	920	0	1798
Основные средства и нематериальные активы	2658	(2658)	0	0
Фонд переоценки основных средств	20 881	0	(5939)	14 942
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	44		685	729
Прочие активы	0	0	0	0
Прочее	520	(520)	0	0
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>30914</i>	<i>(8191)</i>	<i>(5 254)</i>	<i>17 469</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	0			
Фонд переоценки основных средств	66285	0	0	66 285
Основные средства и нематериальные активы	4415	(4415)	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	887	887
РВПС	3106	6763	0	9869
Прочие активы	388	(388)	0	0

Прочее	0	1020	0	1020
Общая сумма отложенного налогового обязательства	74194	2981	887	78 062
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(43280)	(11171)	(6 141)	(60 593)

Движение временных разниц за 2014 год:

	31 декабря 2013 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2014 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	576	5 288	0	5 864
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	0	878	0	878
Основные средства и нематериальные активы	0	2 658	0	2 658
Фонд переоценки основных средств	0	0	20 881	20 881
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	224	0	(180)	44
Прочие активы	604	(604)	0	0
Прочее	1 436	(916)	0	520
Общая сумма отложенного налогового актива	2 840	7 373	2 0700	30 914
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	403	(403)	0	0
Фонд переоценки основных средств	44 326	0	21 959	66 285
Основные средства и нематериальные активы	2 943	1 472	0	4 415
РВПС	7 713	(4 607)	0	3 106
Прочие активы	121	267	0	388
Прочее	844	(844)	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	56 350	(4 115)	21 959	74 194
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(53 510)	11 488	(1 258)	(43 280)

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.

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 2015 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 2015 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 Протокол №1 от 24.03.2015г. 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 2015 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются.

	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
--	-----------------------	-----------------------

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	59,47%	42,05%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	93,07%	64,42%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	100,05%	96,47%

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2015 года:

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Депозиты банков	0	0	0	176 501	0	0	176 501
Счета клиентов	597 421	155 303	119 662	2 814 194	0	0	3 686 580
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	72 454	437 614	0	0	510 068
Прочие обязательства	23 980	0	0	0	0	0	23 980
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	60 592	0	0	0	0	0	60 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	645 848	155 303	192 116	3 428 309	0	0	4 457 721
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	8 703	0	57 971	323 696	0	0	393 370

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Депозиты банков	0	0	25 594	112 239	0	0	137 833
Счета клиентов	740 471	204 792	598 217	2 121 092	0	0	3 664 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 547	4 303	24 514	289 339	0	0	332 703
Прочие обязательства	10 152	893	0	0	0	0	11 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	43 280	0	0	0	0	0	43 280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	808 450	209 988	648 325	2 522 670	0	0	4 189 433
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	650	8 921	4 574	152 152	0	0	166 297

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2015 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	338 896	0	0	0	0	0	338 896
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	26 263	0	26 263
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	0	29 370	31 438	0	8 143	0	68 951
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	60 955	0	0	0	0	(30)	60 925
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	54 557	111 544	426 919	3 899 784	0	(237 806)	4 254 998
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	28 552	49 987	12 884	0	0	91 423
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	28 475	0	28 475
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в выбывающие группы, для продажи	40 546	0	0	0	0	0	40 546
ФА удерживаемые до погашения	0	0	19 974	32 545		0	52 519
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	332 436	0	332 436

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

Текущие требования по налогу на прибыль	1 996	0	0	0	0	0	1 996
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	18 450					(2 151)	16 299
ИТОГО АКТИВЫ	515 400	169 466	528 318	3 945 213	395 317	(239 987)	5 313 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	0	0	0	176 501	0	0	176 501
Счета клиентов	530 781	130 679	77 791	2947 329	0	0	3 686 580
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	72 454	437 614	0	0	510 068
Прочие обязательства	23 980	0	0	0	0	0	23 980
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	60 592	0	0	0	0	0	60 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	615 353	130 679	150 245	3 561 444	0	0	4 457 721
Разница между активами и пассивами	(99 953)	38 787	378 073	383 769	395 317	(239 987)	856 006
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	(99 953)	(61 166)	316 907	700 676	1 095 993	856 006	
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов	(1,88%)	0,73%	7,12%	7,22%	7,44%	(4,52%)	16,11%

На отчетную дату 31 декабря 2014 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	208 111	0	0	0	0	0	208 111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	38 265	0	38 265
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	0	0	96 688	19 399	4 337	0	120 424

Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	115 790	0	0	0	0	(473)	115 317
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	200 019	115 779	205 379	3 684 147	0	(201 881)	4 003 443
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	25 403	0	34 161	21 252	0	80 816
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	26 797	0	26 797
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0	0
ФА удерживаемые до погашения	0	0	20 029	28 283		(1071)	47 241
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	349 427	0	349 427
Текущие требования по налогу на прибыль	2 577	0	0	0	0	0	2 577
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	29 711					(3 501)	26 210
ИТОГО АКТИВЫ	556 208	141 182	322 096	3 765 990	440 078	(206 926)	5 018 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	0	0	0	137 833	0	0	137 833
Счета клиентов	530 781	130 679	77 791	2 925 321	0	0	3 664 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 515	11 336	0	313 852	0	0	332 703
Прочие обязательства	9 935	0	0	1 110	0	0	11 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	43 280	0	0	0	0	0	43 280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	591 511	142 015	77 791	3 378 116	0	0	4 189 433

Разница между активами и пассивами	(35 303)	(833)	244 305	387 874	440 078	(206 926)	829 196
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	(35 303)	(36 136)	208 169	596 043	1 036 121	829 196	
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов	(6,35%)	0,59%	75,85%	10,30%	100,00%	(100,00%)	16,524%

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

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

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют 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 распределяются на сублимиты головного банка и филиала.

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.

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 Отдела валютных операций. Последующий контроль и управление валютной позицией Банка осуществляет главный бухгалтер.

Операции в 2015 и 2014 годах совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В 2015 году дополнительно операции совершались в китайских юанях.

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

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2015 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31.12.2015 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 72.8827 руб.	1 евро = 79.6972 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	291 486	34 057	13 602	208	(457)	338 896
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 263	0	0	0	0	26 263
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	68951	0	0	0	0	68 951
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	57 930	3 025	0	0	(30)	60 925
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 492 804	0	0	0	(237806)	4 254 998
ФА имеющиеся в наличии для продажи	91423	0	0	0	0	91 423
Инвестиционное имущество	28 475	0	0	0	0	28 475
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
ФА удерживаемые до погашения	52519	0	0	0	0	52 519
Активы, включенные в выбывающие группы,	40 546	0	0	0	0	40 546

классифицируемые как «предназначенные для продажи»						
Основные средства и нематериальные активы	332 436	0	0	0	0	332 436
Текущие требования по налогу на прибыль	1 996	0	0	0	0	1 996
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	16 299	0	0	0	0	16 299
ВСЕГО АКТИВЫ	5 501 128	37 082	13 602	208	(238293)	5 313 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	176 501	0	0	0	0	176 501
Счета клиентов	3 635 867	37 665	13 048	0	0	3 686 580
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 068	0	0	0	0	510 068
Прочие обязательства	23 980	0	0	0	0	23 980
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	60 592	0	0	0	0	60 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 407 008	37 665	13 048	0	0	4 457 721
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1094 120	(583)	554	208	(238293)	856 006

По состоянию на 31.12.2014 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 56.2584 руб.	1 евро = 68.3427 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	174 601	22109	11350	51	0	208111
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 265	0	0	0	0	38265
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	120 424	0	0	0	0	120424
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	109 191	6485	114	0	(473)	115317
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные	4 205 314	0	0	0	(201871)	4003443

потери по ссудам						
ФА имеющиеся в наличии для продажи	80 816	0	0	0	0	80816
Инвестиционное имущество	26 797	0	0	0	0	26797
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	0
ФА удерживаемые до погашения	47 241	0	0	0	0	47241
Основные средства и нематериальные активы	349 427	0	0	0	0	349427
Текущие требования по налогу на прибыль	2 577	0	0	0	0	2577
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	26 983	387	225	0	(1385)	26210
ВСЕГО АКТИВЫ	5 181 636	28981	11689	51	(203729)	5018628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	137 833	0	0	0	0	137833
Счета клиентов	3626858	27248	10466	0	0	3664572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	332703	0	0	0	0	332703
Прочие обязательства	11042	2	1	0	0	11045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	43280	0	0	0	0	43280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4151716	27250	10467	0	0	4189433
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 029 920	1731	1222	51	(203729)	829 195

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений курсов валют. 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.

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 курсов валют, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2015 года		За 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 50%	291	291		

Ослабление доллара США на 50%	(291)	(291)		
Укрепление доллара США на 72%			1246	1246
Ослабление доллара США на 72%			(1246)	(1246)
Укрепление Евро на 50%	277	277		
Ослабление Евро на 50%	(277)	(277)		
Укрепление Евро на 52%			635	635
Ослабление Евро на 52%			(635)	(635)
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 2015 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Данные по размеру рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты			
	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
1. Процентный риск	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0
3. Валютный риск	0	0	0	0
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	13,68%	14,31%	13,87%	14,91%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	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 2015 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	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	29370	31438		8143	68 951
Средства в др. банках	60 925	0	0	0	0	60 925
Кредиты и дебиторская задолженность	51 283	104 867	427 262	3 671 586	0	4 254 998
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	0	28 552	49 987	12 884		91 423
ФА, удерживаемые до погашения	0	0	19 974	32 545	0	52 519
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Итого активы, подверженные % риску	112 208	162 789	528 661	3 717 015	8 143	4 528 816
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	112 208	274 997	803 658	4 520 673	4 528 816	

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	0	0	0	176 501	0	176 501
Средства клиентов	530 781	130 679	77 791	2 947 329	0	3 686 580
Выпущенные долговые ЦБ	0	0	72 454	437 614	0	510 068
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	530 781	130 679	150 245	3 561 444	0	4 373 149
Собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии	0	0	0	0	0	0

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

для продажи						
Фонд переоценки основных средств	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прош.лет	0	0	0	0	0	0
Прибыль текущего года	0	0	0	0	0	0
Итого собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	530 781	130 679	150 245	3 561 444	0	4 373 149
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	530 781	661 460	811 705	4 373 149	4373149	
Абсолютный гэк	(418 573)	32 110	378 416	155 571	8 143	155 667
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэк нарастающим итогом)	0,21	0,41	2,12	1,03	1,03	X
Чувствительность 1%	(4 185)	321	3 784	1 555	81	1556

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2014 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	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	96 688	19 399	4 337	120 424
Средства в др.банках	115 317	0	0	0	0	115 317
Кредиты и дебиторская задолженность	10 052	182 368	169 815	3 641 208	0	4 003 443
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	0	25 403	0	34 161	21 252	80 816
ФА, удерживаемые до погашения	0	0	18 958	28 283	0	47 241
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	125 369	207 771	285 461	3 723 051	25 589	4 367 241
Прочие активы	125 369	333 140	618 601	4 341 652	25 589	4 367 241
Итого активы, подверженные % риску	0	0	0	0	0	0
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	197 536	242 181	829 282	3 431 872	0	4 700 871
	197 536	439 717	1 268 999	4 700 871	25 589	4 700 871

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	0	0	0	137 833	0	137 833
Средства клиентов	530 781	130 679	77 791	2 925 321		3 664 572
Выпущенные долговые ЦБ	7 515	11 336	0	313 852	0	332 703

Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	538 296	142 015	77 791	3 377 006	0	4 135 108
Собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки основных средств	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прош. лет	0	0	0	0	0	0
Прибыль текущего года	0	0	0	0	0	0
Итого собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	538 296	142 015	77 791	3 377 006	0	4 135 108
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	538 296	680 311	758 102	4 135 108	4 135 108	
Абсолютный гэп	(412 927)	65 756	207 670	346 045	25 589	232 133
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,23	0,49	0,82	1,05	1,06	X
Чувствительность 1%	(4 129,27)	657,56	2 076,70	3 460,45	255,89	2 321,33

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 2015 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 1556 тыс. рублей больше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2014г.: на 2321,33 тысяч рублей). Если бы за 31 декабря 2015 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 21556 тыс. рублей меньше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2014г.: на 2321,33 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 2015г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера

Примечания с 1 по 88 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

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	338 896	0	0	338 896
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	26 263	0	0	26 263
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	68 951	0	0	68 951
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	60 955	0	(30)	60 925
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	91 423	0	0	91 423
Инвестиционная недвижимость	0	28 475	0	0	28 475
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	40 546	0	0	40 546
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4 492 804	0	(237 806)	4 254 998
ФА удерживаемые до погашения	0	52 519	0	0	52 519
Активы включенные в выбывающие группы, «для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	0	332 436	0	0	332 436
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 996	0	0	1 996
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	18 450	0	(2 151)	16 299
ВСЕГО АКТИВЫ	0	5 553 714	0	(239 987)	5 313 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0		0		
Депозиты банков	0	176 501	0	0	176 501
Счета клиентов	0	3 686 580	0	0	3 686 580
ФО оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	510 068	0	0	510 068
Прочие обязательства	0	23 980	0	0	23 980
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	60 592	0	0	60 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	4 457 721	0	0	4 457 721
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	1 095 993	0	(239 987)	856 006

За отчетную дату 31 декабря 2014 года позиция Банка составила:

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	208 111	0	0	208 111
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	38 265	0	0	38 265
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	120 424	0	0	120 424
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	115 790	0	(473)	115 317
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	80 816	0	0	80 816
Инвестиционная недвижимость	0	26 797	0	0	26 797
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4 205 324	0	(201 881)	4 003 443

ФА удерживаемые до погашения	0	47 241	0	0	47 241
Активы включенные в выбывающие группы, «для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	0	349 427	0	0	349 427
Текущие требования по налогу на прибыль	0	2 577	0	0	2 577
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	29 711	0	(3 501)	26 210
ВСЕГО АКТИВЫ	0	5 224 484	0	(205 855)	5 018 629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0		0		
Депозиты банков	0	137 833	0	0	137 833
Счета клиентов	0	3 664 572	0	0	3 664 572
ФО оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	332 703	0	0	332 703
Прочие обязательства	0	11 045	0	0	11 045
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	43 280	0		43 280
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	4 189 433	0	0	4 189 433
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	1 035 051	0	(205 855)	829 196

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 (Казанский филиал в Головном офисе);

- 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 2017 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 непроизводных 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.