

**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 2013 года**

## ***Адресат***

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

## ***Аудитор***

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

Место нахождения: 420039, г. Казань, ул. Восстания, д. 60.

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.

## ***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 2013 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 15.07.1999г., выданная Банком России на неограниченный срок;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 438 от 15.07.1999 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.

Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», которая включает:

- Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также
- информацию об основных положениях учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

***Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности***

Руководство аудируемого лица 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, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой 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 об указанной финансовой отчетности.

### ***Мнение аудитора***

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 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.

Директор ООО «СВЭБ»

  
А.Н. Фалалеев

Руководитель аудиторской проверки:  
(квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012г. №01, ОРНЗ 21005003351)

  
Л.В. Ефимова



20 июня 2014 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	499158	185713
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	58920	46426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	21500	12102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		1069	0
Средства в других банках	7	29900	1 74469
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4565994	4036351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	74032	12106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	8376	22282
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		0	0
Инвестиционное имущество	13	39907	55215
Долгосрочные активы, классифицируемые, как предназначенные для продажи		0	0
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые, как «предназначенные для продажи»	12	18766	17545
Основные средства	11	361632	374057
Нематериальные активы		2608	
Текущие требования по налогу на прибыль		5531	0
Отложенный налоговый актив	30	0	0
Прочие активы	14	23095	27045
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5710488</b>	<b>4963311</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства других банков	15	111119	209432
Средства клиентов	16	4153187	3675804
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2156	0
Выпущенные долговые обязательства	17	589782	268785
Прочие обязательства	18	16269	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	3906
Отложенное налоговое обязательство	30	53510	36867
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>4926023</b>	<b>4211946</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	19	306060	306060
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(898)	(733)
Фонд переоценки основных средств	11	185947	186496
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		293357	259542
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>784466</b>	<b>751365</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>5638607</b>	<b>4963311</b>

Утверждено Наблюдательным советом банка 16 июня 2014 года.

Председатель Правления  
Габдуллина Р.М.

Начальник ОРО  
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	26	629477	511249
Процентные расходы	26	(351647)	(274814)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)</b>	26	277830	236435
Изменение резервов под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(30072)	(28808)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ</b>		247758	207627
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		285	162
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		(2156)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(20)	(4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4604	3936
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(367)	(718)
Комиссионные доходы	27	99840	134562
Комиссионные расходы	27	(14683)	(14629)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	331
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства		4834	8453
Прочие операционные доходы	28	30093	36632
Чистые доходы (расходы)		370188	376351
Административные и прочие операционные расходы	29	(310988)	(341510)
Операционные доходы (расходы)		59200	
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		59200	34841
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	30	(24356)	(8528)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	26313
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>34844</b>	<b>26313</b>

Утверждено Наблюдательным советом банка 16 июня 2014 года.

Председатель Правления  
Габдуллина Р.М.




Начальник ОРО  
Беликова Е.В.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	2013 год	2012 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	707950	511650
Проценты уплаченные	(314030)	(251275)
Комиссии полученные	99840	135066
Комиссии уплаченные	(14683)	(14629)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197	(0)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2156)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4604	3936
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0	0
Прочие операционные доходы	22719	10636
Уплаченные операционные расходы	(290309)	(324996)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(77866)	(1595)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	136266	68792
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(12494)	(13338)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10391)	3
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	127061	(177692)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(621694)	(845500)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	64617	38202
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(98313)	(11704)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	439651	856229
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2156	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(39783)	(21087)
Изменение резервов оценочных обязательств	0	
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(12924)	(106095)
<b>II. Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	677	(398)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	1205
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	41448	(189)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(27603)	16710
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	(16984)	(69759)
Выручка от реализации основных средств	7831	78373
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5369	25942

Наименование статей	2013 год	2012 год
<b>III. Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
<b>Эмиссия привилегированных акций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
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	321112	141074
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	(16109)
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	321112	124965
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(113)	(254)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	313445	44558
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	185713	141155
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	499158	185713

Утверждено Наблюдательным советом банка 16 июня 2014 года.

  
Председатель Правления  
Габдуллина Р.М.



  
Начальник ОРО  
Беликова Е.В.


Примечания с 1 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	34844	26313
Прочий совокупный доход	(714)	(44412)
Изменение фонда переоценки основных средств	(549)	(43801)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(165)	(611)
Совокупный доход (убыток) за период	34130	(18099)

Утверждено Наблюдательным советом банка 16 июня 2014 года.

  
Председатель Правления  
Габдуллина Р.М.



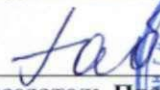
  
Начальник ОРО  
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2012 г.	306060	0	(1344)	230297	233229	768242
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	611	0	0	611
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	(43801)	0	(43801)
Прибыль за период	0	0	0	0	26313	26313
Остаток на «01» января 2013 г.	306060	0	(733)	186496	259542	751365
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	(165)	0	0	(165)
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	(549)	0	(549)
Вознаграждение управленческому персоналу					(1030)	(1030)
Прибыль за период	0	0	0	0	34844	34844
Остаток на «31» декабря 2013 г.	306060	0	(898)	185947	293357	784466

Утверждено Наблюдательным советом банка 16 июня 2014 года.

  
Председатель Правления  
Габдуллина Р.М.

  
Начальник ОРО  
Беликова Е.В.

Примечания с 1 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

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

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

Общее число структурных подразделений банка составляет 38 единиц, в т.ч.: 3 филиала, 27 дополнительных офисов, 2 операционных кассы и 6 операционных офисов. Структурные подразделения находятся в городах: Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма, Мамадыш, Камские Поляны, Йошкар-Ола, Ижевск и Пермь. Все подразделения Банка в кооперации с головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг.

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

В 2013 году банковская система страны работала в непростой ситуации, вызванной кризисными явлениями в мировой экономике из-за обострения финансового положения в странах Евросоюза. 2013 год был очень сложным. Страны Еврозоны с трудом выбиралась из рецессии, США продолжали жить в долг, повышая порог заимствований, Россия несколько раз пересматривала прогноз роста ВВП в сторону уменьшения.

В 2013 г. рост российской экономики почти остановился. Замедление, начавшееся в середине 2012 г., перешло в резкое торможение. В сравнении с 2012 годом, экономика выросла всего на 1,3%. К концу 2013 года было официально признано: стагнация вызвана не только внешними факторами. Ускорение экономик развитых стран во втором полугодии никак не повлияло на динамику российской экономики. Год завершается спадом инвестиций и сокращением промышленного производства. Нет причин для изменения ситуации и в 2014 г.

В 2013 г. рост сдерживали не только ограничения по капиталу, но и демография: безработица снизилась до исторического минимума, а ожидаемое сокращение экономически активного населения на 3% в ближайшие три года ограничит потенциальные темпы роста выпуска 1,5-2% в год.

Единственным источником роста экономики остается частное потребление, поддерживаемое повышением зарплат бюджетников и кредитованием. Но в 2014 г. темпы роста потребления замедлятся. В 2013 г. бюджетные секторы обеспечили половину из 6%-ного прироста зарплат в экономике в реальном выражении, на 2014 г. такого роста зарплат бюджетников не запланировано.

Темпы роста розничного кредитования, хотя и замедлились до двухлетнего минимума — 3,1% на 1 января 2014 года, — Центральный Банк будет проводить дополнительные меры по сокращению этого роста до приемлемых 20-25% в год. Причина — высокая закредитованность населения и темпы роста просрочки, которые в этом году впервые превысили собственно рост кредитования. Замедление роста доходов в 2014 г. обострит эту проблему.

В 2013 г. впервые доля оплаты труда в ВВП выросла за счет сокращения доли валовой прибыли, что означает, что используются инвестиционные ресурсы.

На фоне низкой базы 2013 г. инвестиции все-таки могут показать рост на 2% и без всякого оживления, в таком случае темпы роста ВВП могут составить 1,7-1,8%, но Минэкономразвития рассчитывает на более высокий рост инвестиций (3,9%): за счет замораживания тарифов увеличится прибыль предприятий, и за счет убеждения естественные монополии не сокращать инвестиционные

программы. Но торг с монополиями, теряющими из-за замораживания значительные доходы, все еще продолжается. В государственных капитальных вложениях повторится ситуация года — завершается олимпийская стройка, а дополнительная прибыль частного сектора из-за заморозки тарифов увеличит скорее не инвестиции, а отток капитала. Бизнес предпочитает копить: если за январь — сентябрь 2012 г. на счетах было размещено 7% чистой прибыли, то за такой же период 2013 г. — 19%. В итоге разрыв между инвестициями и потреблением продолжит расти, инвестиции снова могут сократиться — на 1,5%. Без их восстановления рост экономики в 2014 г. может составить лишь 0,8-1%.

Несмотря на сокращение спроса на кредиты со стороны предприятий, ресурсы остаются дорогими. Дорого может обойтись экономике и агрессивная расчистка Центробанком банковской системы — из-за волны отзыва лицензий, впервые за долгое время затронувшей банки из первой сотни, в секторе уже началась легкая паника. Банки, наученные опытом 2008 г., немедленно закрыли лимиты на «ненадежных» контрагентов и переключились с наращивания кредитования на формирование подушки ликвидности; население потянулось забирать депозиты, его доверие банковской системе пошатнулось. Этого уже достаточно, чтобы процесс банковского кредитования резко затормозился, а вероятность рецессии выросла уже в начале 2014 г. Ухудшение экономической ситуации, в свою очередь, еще больше ухудшит качество активов на банковских балансах.

Государственная политика нацелена на макроэкономическую стабилизацию: введение бюджетного правила, борьба с инфляцией, нелегальной миграцией, офшорами, санация банковского сектора и рынка НПФ. Все эти меры могли бы иметь положительный эффект, если бы их целью были прозрачные правила игры, поэтому на фоне негативных внешних ожиданий и недоверия к внутренней политике подобные меры лишь способствуют угнетению экономического роста.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, что выше уровня 2012 года на 0,1% пункта. Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер за 2013 год — 105,7%. Продовольственные товары подорожали на 7,3% (в 2012 году — 7,5%), непродовольственные товары на 8% (в 2012 году — 7,3%).

Банк России прогнозирует возобновление снижения темпов роста потребительских цен в первой половине 2014 г. и достижение цели по инфляции во второй половине 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.

За 2013 год ресурсная база банков Татарстана выросла на 14%. Сохранилась тенденция незначительного роста вкладов юридических лиц — он составил 7%. Вклады населения росли более динамично — на 21%. Объем межбанковских займов снизился из-за действий Центробанка по отзыву лицензий. В то же время активизировалось привлечение кредитов у Центробанка России — треть татарстанских банков и 3-4 филиала иногородних банков привлекли за год 24 млрд. рублей.

В 2013 году объем кредитования юридических и физических лиц составил 723 млрд. рублей, он вырос на 14%. Более низкие темпы показали предприятия — 7%, а рост объемов кредитования населения составил практически 30%. Такой высокий темп сохраняется, и причина здесь не только в том, что кредитные продукты более рентабельны для банка, а отсутствие потребности предприятий в заемных средствах. Причина прежде всего в проблемах экономики и в тех ставках, которые предлагают кредитные организации заемщикам.

Камкомбанк занимает одно из ведущих мест на рынке банковских услуг города Набережные Челны. Через сеть филиалов и дополнительных офисов участвует в развитии экономики Республики Татарстан. Банк проводит операции через 30 корреспондентских счетов, 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 2013 года следует в первую очередь отметить существенное укрепление Банком позиций по приоритетным направлениям бизнеса: розничное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса.

Результатом следования стратегии сфокусированного роста является заметное улучшение фундаментальных показателей: рентабельности, эффективности, а также диверсификации бизнеса.

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 2013 года.

**Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, вступившие в силу с 1 января 2013 года:**

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиции в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашения о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашения о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашения о совместной деятельности либо в качестве совместных операции, либо в качестве совместных предприятия. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашения о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации

об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменения в справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением).** Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» (выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения).** В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в Примечания с1 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с соответствием с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка».** Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- > Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- > Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- <sup>A</sup> Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевые инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- > Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.



<sup>A</sup> Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

**«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 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 не существенно.

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

отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся 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 исключаящими. 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.

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность кредитной организации.

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. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие

значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

#### 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 реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформляемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик и анализа дисконтированных денежных потоков. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

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

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

#### **Средства в других банках**

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

#### **Предоставленные ссуды**

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая

рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

#### **Заемные средства**

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, более чем на 20% оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость

заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

#### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

#### **Уставный капитал**

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

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

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

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

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

#### **Налоги на прибыль**

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится 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 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

**Производные финансовые инструменты** включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

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



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

#### **Взаимозачеты**

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

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **Оценочные обязательства**

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

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

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

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

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

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

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г. составляют 499158 тыс. руб. Сумма 58920 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства	157597	137525
Средства в ЦБ РФ	315310	45097
Средства на корреспондентских счетах в банках - членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках - резидентах	26251	3091
Денежные средства и их эквиваленты	499158	185713

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	2563
Крупные российские банки	22411	369
Прочие российские банки	3840	1
Счета участников РЦ ОРЦБ		158
Итого корсчета в других банках	26251	3091

Совокупная сумма средств, размещенных в банках - корреспондентах за 31 декабря 2013г. - 26251 тыс.руб. (за 31 декабря 2012г. составила 3091 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	58493	46055
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	427	371
Обязательные резервы в Центральном Банке	58920	46426

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 2013 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.

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	22569	12102
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>22 569</b>	<b>12102</b>

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Долевые ценные бумаги банков</b>		
Акции Сбербанк Зв-ао	1010	928
Акции Банк ВТБ Зв-ао	496	538
<b>Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса</b>		
Акции ОАО Нижнекамскшина	14	21
Акции Татнефть З в-ап	852	744
<b>Долговые ценные бумаги предприятий нанотехнологической инфраструктуры</b>		
Облигации РОСНАНО-02	0	9871
<b>Долговые ценные бумаги кредитных организаций</b>		
Облигации Ак Барс Банка-03	20197	0
<b>Итого</b>	<b>22569</b>	<b>12102</b>

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 2013г., имеют срок погашения 20.12.2017г., купонный доход 8,85% в 2013 году и доходность к погашению 8,8% 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 2013 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	20197	0	20197
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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	20197	0	20197

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
Российские государственные	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	9871	0	9871
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0		
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	9871	0	9871

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

#### 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банкам, в т.ч.	0	0
Текущие кредиты и депозиты в др. банках	17995	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1002	0
Средства, предоставленные банкам	11634	175169
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Сформированный резерв	(731)	(700)
За вычетом резервов на потери по ссудам	29900	174469

По состоянию за 31.12.2013г. остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Банк Уралсиб», ЗАО «Славянский банк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ОАО «Банк Зенит» в долларах, рублях и евро были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с их обесценением. Кроме того, в соответствии с Учетной политикой банка по МСФО остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с

отсутствием операций в течение периода 30 дней до 31.12.2013г. и 30 дней после отчетной даты.

Корреспондентские счета в других банках включают:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	12216	29465
Прочие российские банки	0	8796
Сформированный резерв	(582)	(687)
<b>Итого корсчета в других банках</b>	<b>11634</b>	<b>37574</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2013 год:

	2013 год		2012 год	
	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты
Резерв на 01 января	687	13	320	0
(Восстановление) резерва отчисления в резерв	(105)	136	367	13
Средства, списанные в течении года как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв за 31 декабря</b>	<b>582</b>	<b>149</b>	<b>687</b>	<b>13</b>

#### 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2013г.	2012г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1141310	102784
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, без образования юридического лица	274334	274310
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3343496	2825292
<b>Кредиты, до создания резервов</b>	<b>4759140</b>	<b>4202386</b>
Резерв под обесценение	193146	166035
<b>Итого кредиты</b>	<b>4565994</b>	<b>4036351</b>

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 4,06% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по просроченным ссудам составила 73,35%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года по классам, определенным Банком:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.	76719	7074	82242	166035
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и	-13031	2729	-16809	-27111

дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)

0 1983 13561 15544

**Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013г.**

**89750 4345 99051 193146**

Списание задолженности за счет РВПС составляет 15544 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,33% от ссудной задолженности.

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

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012г.	71844	3829	66583	142256
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	4875	4411	19331	28617
Другие операции с резервами	0	(1166)	(3672)	(4838)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012г.</b>	<b>76719</b>	<b>7074</b>	<b>82242</b>	<b>166035</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 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 2013 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 616530 тыс.руб. 2 клиентам (за 31 декабря 2012) года на сумму 646223 тыс.руб. 7 клиентам.

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

	Сумма (в тыс.руб.)	2013г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2012г. %
Промышленность и производство	391277	8,57	463167	11,47
Предприятия торговли	300054	6,57	301042	7,46
Транспорт и связь	17673	0,39	27860	0,69
Финансы, инвестиции	241	0,005	5033	0,12
Прочие	646558	14,16	498039	12,34
Автокредиты	347129	7,6	282913	7,01
Ипотека	2319353	50,8	2000956	49,57
Потребительские кредиты	543709	11,91	457341	11,33

| **ИТОГО кредитов** | **4565994** | **100** | **4036351** | **100,00**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	608	0	32826	33434
Кредиты, обеспеченные:	1050951	269990	3211619	4532560
- требованиями к Банку и денежными средствами	440399	0	0	440399
- недвижимостью	360220	122654	2672410	3155284
- оборудованием и транспортными средствами	41404	12167	399450	453021
- прочими активами	194327	130094	76579	401000
- поручительствами и гарантиями	14601	5075	63180	82856
Итого кредитов	1051559	269990	3244445	4565994

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

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

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	58500	0	0	58500
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	907394	247303	0	1154697
- Прочие необесцененные кредиты	90186	0	216168	306354

<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>1056080</b>	<b>247303</b>	<b>216168</b>	<b>1519551</b>
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	11325	11325
- 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
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11325</b>	<b>11325</b>
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	3082	2204	25057	30343
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	1894	1894
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	2912	2912
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	3836	3836
- с задержкой платежа свыше 181 дней	39702	0	28483	68185
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>42784</b>	<b>2204</b>	<b>62182</b>	<b>107170</b>
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	42446	24471	2759131	2826048
- с задержкой платежа до 30 дней	0	356	177558	177914
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	61510	61510
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	17260	17260
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	38362	38362
<b>Итого обесцененных на коллективной основе</b>	<b>42446</b>	<b>24827</b>	<b>3053821</b>	<b>3121094</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>1141310</b>	<b>274334</b>	<b>3343496</b>	<b>4759140</b>
Резерв под обесценение кредитов	89750	4346	99050	193146
<b>Итого кредитов</b>	<b>1051560</b>	<b>269990</b>	<b>3244445</b>	<b>4565994</b>

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 33,3% от общей ссудной задолженности.

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

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	386075	0	0	386075
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	527035	244001	0	771036
- Прочие необесцененные кредиты	35844	0	172972	208816
<b>Итого текущих и индивидуально необесцененных</b>	<b>948954</b>	<b>244001</b>	<b>172972</b>	<b>1365927</b>
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	57626	4340	0	61966
- с задержкой платежа до 30 дней	9769	0	0	9769
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5344	0	0	5344
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	74368	17660	0	92028
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>147107</b>	<b>22000</b>	<b>0</b>	<b>169107</b>
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	6723	8309	2483578	2498610
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	93207	93207
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	34415	34415
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	12471	12471

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	28649	28649
<b>Итого обесцененных на коллективной основе</b>	<b>6723</b>	<b>8309</b>	<b>2652320</b>	<b>2667352</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>1102784</b>	<b>274310</b>	<b>2825292</b>	<b>4202386</b>
Резерв под обесценение кредитов	76719	7074	82242	166035
<b>Итого кредитов</b>	<b>1026065</b>	<b>267236</b>	<b>2743050</b>	<b>4036351</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
<b>Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам</b>	<b>5049705</b>	<b>2154124</b>	<b>683802</b>	<b>7887631</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	557928	0	0	557928
- недвижимостью	2175887	1010467	288960	3475314
- оборудованием и транспортными средствами	46631	15337	22908	84876
- прочими активами	576901	169245	27512	773658
- поручительствами и гарантиями	1692358	959075	344422	2995855
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22217</b>	<b>22217</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	22217	22217
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0
<b>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам</b>	<b>102263</b>	<b>10723</b>	<b>259725</b>	<b>372711</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	604	0	60799	61403
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	15129	15129
- прочими активами	2034	0	13475	15509
- поручительствами и гарантиями	99625	10723	170322	280670
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе</b>	<b>291226</b>	<b>118779</b>	<b>7494466</b>	<b>7904471</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	1200	0	0	1200
- недвижимостью	53297	20099	4593611	4667007

-оборудованием и транспортными средствами	22180	11041	607723	640944
- прочими активами	51311	27056	212813	291180
- поручительствами и гарантиями	163238	60583	2080319	2304140
<b>ИТОГО:</b>	<b>5443194</b>	<b>2283626</b>	<b>8460210</b>	<b>16187030</b>

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

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
<b>Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам</b>	<b>3766417</b>	<b>1188626</b>	<b>695855</b>	<b>5650898</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	100000	0	0	100000
- недвижимостью	1372843	387011	224337	1984191
-оборудованием и транспортными средствами	25194	5056	15554	45804
- прочими активами	1152023	196088	82637	1430748
- поручительствами и гарантиями	1116357	600471	373327	2090155
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53844</b>	<b>53844</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	20850	20850
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	647	647
- прочими активами	0	0	2935	2935
- поручительствами и гарантиями	0	0	29412	29412
<b>Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам</b>	<b>547902</b>	<b>26567</b>	<b>313466</b>	<b>887935</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	27878	0	54027	81905
-оборудованием и транспортными средствами	5755	0	21501	27256
- прочими активами	264338	5213	21519	291070
- поручительствами и гарантиями	249931	21354	216419	487704
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе</b>	<b>32245</b>	<b>27282</b>	<b>6148701</b>	<b>6208228</b>
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	655	655
- недвижимостью	1080	3220	3592340	3596640
-оборудованием и транспортными средствами	6934	6217	476038	489189
- прочими активами	1271	1271	263644	266186
- поручительствами и гарантиями	22960	16574	1816024	1855558
<b>ИТОГО:</b>	<b>4346564</b>	<b>1242475</b>	<b>7211866</b>	<b>12800905</b>

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 залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива «активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения за 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	1050952	5443194	608	0
Индивидуальные предприниматели	269542	2283326	447	300
Кредиты физическим лицам	3141244	8402024	103201	58186
<b>Итого кредитов</b>	<b>4461738</b>	<b>16128544</b>	<b>104256</b>	<b>58486</b>

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2012 года:

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

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

	2013	2012
Российские государственные облигации	10954	11141
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	62106	0
Векселя	0	0
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>73060</b>	<b>11141</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	972	964
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировки	0	1
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>972</b>	<b>965</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>74032</b>	<b>12106</b>

Российские государственные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 31 декабря 2013г., имеют сроки погашения от 22.07.2014г. до 06.02.2036г., купонный доход от 6,5% до 12,5% в 2013 году, доходность к погашению от 5,7% до 12,6% годовых в зависимости от выпуска.

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

Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость инвестиций	
			2013	2012
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	Нефтяная и газовая промышленность	Российская Федерация	972	964
«Камгэсэнергострой», ОАО	Строительство	Российская Федерация	0	1

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными ОАО НК Лукойл и свободно обращающимися на российском рынке. Акции учитываются по справедливой стоимости, путем расчета рыночной оценки стоимости актива с использованием биржевых котировок.

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 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	10954	0	0	0	0	10954
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	39827	0	39827
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	22279	0	22279
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	10954	0	0	62106	0	73060
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10954	0	0	62106	0	73060

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

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	11141	0	0	0	0	11141
Других российских муниципальных	0	0	0	0	0	0

органов власти						
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0		0	
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0			
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	11141	0	0	0	0	11141
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	11141	0	0	0	0	11141

## 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа	8376	22282
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
<b>ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>8376</b>	<b>22282</b>
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>8376</b>	<b>22282</b>

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ</b>		
Облигации федерального займа	8376	22282
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>8376</b>	<b>22282</b>

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	8376	0	0	0	0	8376

Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	8376	0	0	0	0	8376
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	8376	0	0	0	0	8376
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	8376	0	0	0	0	8376

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

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные						
Российские государственные	22282	0	0	0	0	22282
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	22282	0	0	0	0	22282
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0

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

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 2013г., имеют срок погашения 27.02.2019г., купонный доход 7,5 % в 2013 году и доходность к погашению 7,49% годовых.

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2013 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 2013 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2013 года	0	0	0	0	0	0



Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2012 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 2012 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2012 года	0	0	0	0	0	0

#### 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерное оборудование	Автотранспорт	офис. оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого по основным средствам и нематериальным активам
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	410329	2754	12294	3139	3113	23106	454735	3596	458331
Стоимость за 31 декабря 2011 года	508403	2754	16368	13392	8565	56653	606135	4809	610944
Накопленная амортизация	(98074)	0	(4074)	(10253)	(5452)	(33547)	(151400)	(1213)	(152613)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	410329	2754	12294	3139	3113	23106	454735	3596	458331

Поступления	2046	0	792	360	0	4541	7739	1829	9568
Выбытия	(75719)	(641)	(815)	(1951)	(1408)	(3560)	(84094)	(2139)	(86233)
Амортизационные отчисления за год	(8846)	0	(2351)	(1977)	(968)	(6449)	(20591)	(2460)	(23051)
Амортизация по выбывшим в 2012 году основным средствам	6198	0	231	1939	1408	3560	13336	2106	15442
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	334008	2113	10151	1509	2145	21198	371125	2932	374057
Стоимость за 31 декабря 2012 года	434730	2113	16345	11801	7157	57634	529780	4499	534279
Накопленная амортизация	(100722)	0	(6194)	(10291)	(5012)	(36436)	(158655)	(1567)	(160222)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	334008	2113	10151	1510	2145	21198	371125	2932	374057
Поступления	8000	0	792	96	4851	3567	17306	983	18289
Выбытия	(3530)	(1215)	(1927)	(8490)	(3440)	(20072)	(38674)	(195)	(38869)
Амортизационные отчисления за год	(8765)	0	(1133)	(654)	(1674)	(4464)	(16690)	(1115)	(17805)
Амортизация по выбывшим в 2013 году основным средствам	254	0	1147	8370	3183	15611	28565	3	28568
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	329967	898	9030	831	5066	15840	361632	2608	364240
Стоимость за 31 декабря 2013 года	439200	898	15210	3407	8448	40799	507962	5134	513096
Накопленная амортизация	(109233)	0	(6180)	(2576)	(3382)	(24959)	(146330)	(2526)	(148856)
Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	329967	898	9030	831	5066	15840	361632	2608	364240

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013г. составляет 329967руб.

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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
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»	18766	17545
Основные средства и нематериальные активы	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Прочие активы	0	0
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>18766</b>	<b>17545</b>

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

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>Всего долгосрочных активов</b>	<b>21773</b>	<b>19729</b>
в т.ч. необесцененные	5349	8445
жилые помещения	5349	7328
автомобили	0	0
нежилое помещение	0	0
внеоборотные запасы	0	1117
обесцененные	16424	11284
<b>в т.ч.:</b>		
жилые помещения	4502	2548
производственная база	6307	6308
земля	2428	2428
внеоборотные запасы	1117	0
нежилое помещение	2070	
<b>сформированный резерв</b>	<b>(3007)</b>	<b>(2184)</b>
<b>в т.ч.</b>		
жилые помещения	(636)	(339)
производственная база	(631)	(631)
земля	(1214)	(1214)
оборудование	(112)	0
Нежилые помещения	(414)	0
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>18766</b>	<b>17545</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» составляет 21773 тыс.руб., где учитывается имущество, полученное в счет погашения кредитов по договорам отступного и решению службы судебных приставов. Банк намерен реализовать объекты, учитываемых на балансовом счете 61011 в течении 360 календарных дней. По всем объектам принято решение о создании резерва на возможное потери на общую сумму 3007 тыс.руб. Долгосрочные активы на сумму 18766 руб. признаны обесцененными.

### 13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>0</b>
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)	39907	55215
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>39907</b>	<b>55215</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 39907 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	2013	2012
Арендный доход	5864	4463
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	1223	87
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	1328

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

	2013	2012
Менее 1 года	1392	704
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	1392	704

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 1392 тысячи рублей (2012 году: 704 тысячи рублей).

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с поставщиками	3764	23783
Расчеты с работниками	1	0
Расчеты по брокерским операциям	35	38
Расчеты с прочими дебиторами	18729	718
Требование по рефинансированию закладных	156	5132
Прочие	1620	466
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	19
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(1210)	(3113)
<b>ВСЕГО</b>	<b>23095</b>	<b>27043</b>

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2013г.	2012г.
На начало периода	3112	4248
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(1902)	(1136)
Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами	0	0
На конец периода	1210	3112

#### 15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	111119	209432
<b>ИТОГО:</b>	<b>111119</b>	<b>209432</b>
в т.ч. начисленные проценты	1555	0

#### 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации	21658	37984
Текущие (расчетные) счета	21658	37984
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	1377588	1338152
Текущие/расчетные счета	533466	580573
Срочные депозиты	844122	757579
Физические лица:	2753939	2299668

Текущие счета	209218	150450
Депозиты	2544721	2149218
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4153187</b>	<b>3675804</b>

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Срочные депозиты финансовых организаций	265817	326872
Срочные депозиты коммерческих организаций	565875	426357
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	12430	8000

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Предприятия торговли	161434	158756
Промышленные предприятия	60028	82728
Транспорт	28776	37731
Страхование	188560	164344
Финансы и инвестиции	92752	20485
Строительство	120244	168206
Операции с недвижимостью	59135	51902
Сельское хозяйство	18975	23970
Обрабатывающее производство	521769	370815
Услуги	88420	36786
Телекоммуникации	2018	2028
Физические лица	2753939	2299668
Прочие	57137	258385
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4153187</b>	<b>3675804</b>

За 31 декабря 2013 года ООО «Камкомбанк» имел 167 клиентов (2012г.: 151 клиент) с остатками средств на расчетных счетах свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1476456 тысяч рублей (2012г.: 1731415 тысяч рублей), или 35,6% (2012г.: 47,1%) от общей суммы клиентов.

#### 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Дисконтные векселя	0	20084
Процентные векселя	539601	248641
Беспроцентные векселя	0	60
в т.ч. начисленные проценты	50181	18467
<b>ИТОГО</b>	<b>589782</b>	<b>268785</b>

Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

#### 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с работниками	0	0
Кредиторская задолженность		2930
В т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	2227	2357
Расчеты с участниками банка	692	439
Расчеты с поставщиками	6817	5203
Расчеты по отдельным операциям	577	121
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	2014	6137
Прочие	3942	2761

ИТОГО

16269

17152

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2013г. ( тыс. руб.)
Уставный капитал	306060	0	306060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306060	0	306060

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

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию за 31.12.2013г. 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 2013г., 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 31.12.2013 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 2014г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2014г, при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2015 года.

## 20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие компоненты совокупного дохода	(714)	(44412)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(165)	(611)
Изменение фонда переоценки в части налога, учтенного в собственном капитале	(549)	(43801)

За 31 декабря 2013 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, увеличился в результате их переоценки, на сумму 165 тыс.руб.

## 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	11978	10865

От 1 года до 5 лет	3906	4660
Более 5 лет	19650	12260
Итого обязательств по операционной аренде	35534	27785

**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 2013 г. Номинальная сумма	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	126132	147672
Гарантии выданные	24316	166561
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	6437
<b>ИТОГО:</b>	<b>150448</b>	<b>307796</b>

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 31.12.2013г. и 31.12.2012 Банк не передавал в качестве обеспечения в залог свои активы.

**Производные финансовые инструменты.** За отчетную дату 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 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 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры (участники) банка	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 15%)	2950	470	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	126702	43675	18312
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 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% - 15%)	20505	607	2800
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	112809	15031	21276
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	0	0

Процентные расходы	(117)	(12)	(56)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(30)		
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 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	111	59	612
Процентные расходы	(11396)	0	(598)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(1)	(1)
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	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 связанным сторонами в течение 2013 года, предоставлена далее:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма предоставленных кредитов, связанным сторонам в течение периода	27557	8333	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	27182	7893	0

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013 Г.			2012 Г.		
	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО	З/ПЛАТА	ИНЫЕ ВЫПЛАТЫ	ВСЕГО
ВЫПЛАТЫ КОЛЛЕГИАЛЬНОМУ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ОРГАНУ	6 897	5 760	12 657	8 346	8 017	16 363
ВЫПЛАТЫ ЧЛЕНАМ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА	X	724	724	X	213	213

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

**Средства клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013г. и 31 декабря 2012г.

Наименование статей баланса	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	510 676	499 158	185713	185713
2. Средства в других банках	18 967	29 900	174469	174469
3. Кредиты и дебиторская задолженность	4 471 507	4 565 994	3984060	4036351
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	22569	22569	12102	12102
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	74032	74032	12106	12106
6. ФА до погашения	8376	8376	22282	22282
7. Средства банков	109564	111119	210230	209432
8. Средства клиентов	4153204	4153187	3678069	3675804
9. Выпущенные долговые обязательства	591 798	589 782	260082	268785
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 2013г.

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	499 158	499 158	499 158
2. Средства в других банках	0	0	29 900	29 900	29 900
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 565 994	4 565 994	4 565 994
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	22 569	0	0	22 569	22 569
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	74 032	0	0	74 032	74 032
6. ФА до погашения	8 376	0	0	8 376	8 376
7. Средства банков	0	0	111 119	111 119	111 119
8. Средства клиентов	0	0	4 153 187	4 153 187	4 153 187
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	589 782	589 782	589 782
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 2012г.

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки	Модель оценки, использующая	Модель оценки, использующая		

	(уровень 1)	данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	185 713	185 713	185 713
2. Средства в других банках	0	0	174 469	174 469	174 469
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	4 036 351	4 036 351	4 036 351
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	12 102	0	0	12 102	12 102
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	12 106	0	0	12 106	12 106
6. ФА до погашения	22 282	0	0	22 282	22 282
7. Средства банков	0	0	209 432	209 432	209 432
8. Средства клиентов	0	0	3 675 804	3 675 804	3 675 804
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	268 785	268 785	268 785
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 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 784466 тысяч рублей (2012 год: 751365 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:

	2013 г	2012 г
Основной капитал	484946	448914
Дополнительный капитал	275495	269908
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>760441</b>	<b>718822</b>

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	306060	306060
Фонд накопления курсовых разниц	(898)	(733)
Нематериальные активы	0	0
Нераспределенная прибыль	293357	259542
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>598519</b>	<b>564869</b>
Фонд переоценки	185947	186496
Субординированный депозит	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>185947</b>	<b>186496</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>784466</b>	<b>751365</b>

В течение 2013 и 2012 г.г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г. (тыс.руб.)	2012 г. (тыс.руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	624 230	504631
По текущим	59432	85768
По обесцененным	564798	397710
Просроченные проценты	1588	21505
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	113	3183
Проценты по долговым ценным бумагам	3403	3083
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	143	
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>629477</b>	<b>511249</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	297897	244959
Проценты по депозитам банков	17611	18418
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	35364	11437
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	775	
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>351647</b>	<b>274814</b>
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	277830	236435

## 27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы	2013 г. (тыс.руб.)	2012 г. (тыс.руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	396	4856
Комиссия по кассовым операциям	55954	76990
Комиссия по расчетным операциям	32177	42922
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	11313	9794
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>99840</b>	<b>134562</b>
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	1125	1259
Комиссия по расчетным операциям	2535	2519
Комиссия по прочим операциям, в т.ч.:	11023	8302
комиссия за транзакции через ЗК оператору системы	2380	2298
содержание узла ЗК - абонплата и сопровождение	1475	1350
счета расходов за комиссию эмитента по картам МС - Арче	0	1644
за посреднические услуги	685	405
расходы по оплате документов	0	366
комиссия за обслуживание счета депо, депозитарные расходы	27	32
инкассация	4878	614
прочее	1578	1594
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>14683</b>	<b>14629</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>85157</b>	<b>119933</b>

## 28. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
От сдачи имущества в аренду	5864	6451
От операций финансовой аренды		11
От оказания консультационных услуг	110	484
Штрафы	5132	1009
Платные услуги клиентам (ксерокопирование, факс)	2798	1623
Госпошлина по решению суда	0	129
От прохождения практики студентов	0	19
Оформление договора залога недв. имущества, выезд специалистов для оценки залогового имущества	738	507
За справки	599	339
За предоставление в аренду сейфов	144	172
Доходы от выбытия ОС	866	1515
Страховое возмещение	0	33
Дивиденды от вложений в акции	149	135
За удостоверение карточки с образцами подписей	108	469
Доход по обслуживанию VIP клиентов	0	0
Анализ фин. состояния заемщика	91	922
Прочие доходы по расчетам с подразделениями банка	9269	20231
Прочие	4225	2583
<b>ИТОГО</b>	<b>30093</b>	<b>36632</b>



29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013г. (тыс. руб.)	2012г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	153589	163368
Налоги, кроме налога на прибыль	9052	14491
Ремонт и обслуживание оборудования		4203
Расходы на аренду	35744	30698
Амортизационные отчисления	22489	23051
Канцелярские и прочие офисные расходы	6044	10760
Расходы на рекламу и маркетинг	1345	1636
Расходы на обеспечение безопасности	6224	6602
Расходы на услуги связи	4816	4618
Транспортные и командировочные расходы	738	978
Страхование	14108	10806
Расходы на благотворительность, спортивные мероприятия	4370	4744
Ремонт ОС	6054	6176
Расходы на приобретение ПО	5111	3044
Расходы по содержанию здания	17920	10770
Учеба, повышение квалификации	639	662
Расходы от выбытия имущества	1361	6460
Представительские расходы	57	113
Прочие	21327	38330
<b>ИТОГО</b>	<b>310988</b>	<b>341510</b>

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	8014	13727
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	16342	(5199)
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>24356</b>	<b>8528</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 301 тысяча рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и связано с переоценкой здания Банка.

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	59200	34841
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	11840	6968
Постоянные разницы:		
- Налоговый эффект постоянных разниц	12594	1712
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	(78)	(152)
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>24356</b>	<b>8528</b>

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 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2013 год:

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1438	(862)		576
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	2934	(2934)		0
Основные средства и нематериальные активы	3129	(3129)		0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0		224	224
Прочие активы	437	167		604
Прочее	172	1264		1436
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>8110</i>	<i>(5494)</i>	<i>224</i>	<i>2840</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	0	403	0	403
Основные средства и нематериальные активы	43801	0	525	44326
Основные средства	0	2943	0	2943
РВПС	0	7713		7713
Прочие активы	0	121		121
Прочее	1176	(332)		844
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>44977</i>	<i>10848</i>	<i>525</i>	<i>56350</i>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(36867)</b>	<b>(16342)</b>	<b>(301)</b>	<b>(53510)</b>

Движение временных разниц за 2012 год:

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля		1438		1438
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства		2934		2934
Основные средства и нематериальные активы	3001	128		3129
Прочие активы	3277	(2840)		437
Прочее		172		172
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>6278</i>	<i>1832</i>		<i>8110</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				

Основные средства и нематериальные активы		104	43697	43801
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4647	(4647)		
Прочее		1176		1176
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4647	(3367)	43697	44977
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>1631</b>	<b>5199</b>	<b>(43697)</b>	<b>(36867)</b>

### 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 2013 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 2013 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 13.12.2013 г. В Банке создана и функционирует система управления ликвидностью, платежеспособностью и рисками.

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

Цель управления и контроля над состоянием риска ликвидности - соблюдение нормативных требований ЦБ РФ; обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед кредиторами, поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивает оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

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

В течение 2013 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются.

	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	66,6%	25,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	77,0%	61,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	111,5%	113,8%

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 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	19355	91764	0	0	111119
Счета клиентов	829902	240082	1158657	1924546	0	0	4153187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	2156	0	0	0	0	0	2156
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	174439	415343	0	0	589782
Прочие обязательства	17590	0	693	0	0	(2014)	16269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	53510	0	0	0	0	0	53510
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>903158</b>	<b>240082</b>	<b>1353144</b>	<b>2431653</b>	<b>0</b>	<b>(2014)</b>	<b>4926023</b>

Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	0	15327	34440	99432	0	0	150448
--	---	-------	-------	-------	---	---	--------

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2013 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
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	499158	0	0	0	0	0	499158
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	58920	0	58920
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	22569	0	0	0	0	0	22569
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	30631	0	0	0	0	(731)	29900
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	264181	242181	829282	3423496	0	(193146)	4565994
ФА имеющиеся в наличии для	74032	0	0	0	0	0	74032

продажи							
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	39907	0	39907
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21773	0	0	0	0	(3007)	18766
ФА удерживаемые до погашения				8376		0	8376
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	364240	0	364240
Текущие требования по налогу на прибыль	5531					0	5531
Отложенный налоговый актив							0
Прочие активы	24305					(1210)	23095
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>942180</b>	<b>242181</b>	<b>829282</b>	<b>3431872</b>	<b>463067</b>	<b>(198094)</b>	<b>5710488</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	0	0	19355	91764	0	0	111119
Счета клиентов	829902	240082	1158657	1924546	0	0	4153187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	2156	0	0	0	0	0	2156
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		174439	415343	0	0	589782
Прочие обязательства	17590	0	693	0	0	(2014)	16269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	53510	0	0	0	0	0	53510
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>903158</b>	<b>240082</b>	<b>1353144</b>	<b>2431653</b>	<b>0</b>	<b>(2014)</b>	<b>4926023</b>
Разница между активами и пассивами	39022	2099	(523862)	1000219	463067	(196080)	784466
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	39022	41121	(482741)	517478	980545	784466	
Разница между активами и пассивами, в процентах общей сумме активов	4,14%	0,87%	(63,17)%	29,14%	100,00%	98,98%	13,74%

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка составила:

	До 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	185713						185713
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					46426		46426
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	12102						12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	175169					(700)	174469
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	106360	320695	311833	3463498		(166035)	4036351
ФА имеющиеся в наличии для продажи	12106						12106
Инвестиционная недвижимость					55215		55215
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19729					(2184)	17545
ФА удерживаемые до погашения		8885	5051	8346			22282
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации					374057		374057
Текущие требования по налогу на прибыль							0
Отложенный налоговый актив							
Прочие активы	20284	658	4079	5137		(3113)	27045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>531463</b>	<b>330238</b>	<b>320963</b>	<b>3476981</b>	<b>475698</b>	<b>(172032)</b>	<b>4963311</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	69	0	50000	159363	0	0	209432
Счета клиентов	607688	461008	814690	1792418			3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	25380	0	0	243405			268785
Прочие обязательства	9766	1249	0	0		6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906						3906
Отложенное налоговое обязательство					36867		36867



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

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск по несению убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

#### ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний 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 распределяется на сублимиты головного банка и филиалов.

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

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

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 2012 и 2013 годах совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро.

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

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2013 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31.12.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.		(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	479434	11640	7980	104	0	499158
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	58920	0	0	0	0	58920
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	22569	0	0	0	0	22569
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	19921	8771	1939	0	(731)	29900
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4758952	188	0	0	(193146)	4565994
ФА имеющиеся в наличии для продажи	74032	0	0	0	0	74032
Инвестиционное имущество	39907	0	0	0	0	39907
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	21773	0	0	0	(3007)	18766
ФА удерживаемые до погашения	8376	0	0	0	0	8376
Основные средства и нематериальные активы	364240	0	0	0	0	364240

Текущие требования по налогу на прибыль	5531	0	0	0	0	5531
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	24147	67	90	0	(1210)	23095
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5877802</b>	<b>20666</b>	<b>10009</b>	<b>104</b>	<b>(198094)</b>	<b>5710488</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	111119	0	0	0	0	111119
Счета клиентов	4132602	12740	7845	0	0	4153187
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	2156	0	0	0	0	2156
Выпущенные долговые ценные бумаги	589782	0	0	0	0	589782
Прочие обязательства	17317	559	407	0	(2014)	16269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	53510	0	0	0	0	53510
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4906486</b>	<b>13299</b>	<b>8252</b>	<b>0</b>	<b>(2014)</b>	<b>4926023</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>971316</b>	<b>7367</b>	<b>1757</b>	<b>104</b>	<b>(196080)</b>	<b>784466</b>

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

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.		(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	166095	10669	8947	2	0	185713
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46426	0	0	0	0	46426
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	12102	0	0	0	0	12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	158823	15317	1029	0	(700)	174469
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4202212	174	0	0	(166035)	4036351
ФА имеющиеся в наличии для продажи	12106	0	0	0	0	12106
Инвестиционная недвижимость	55215	0	0	0		55215
Долгосрочные активы, классифицируемые как	19729	0	0	0	(2184)	17545

«удерживаемые для продажи»						
ФА удерживаемые до погашения	22282	0	0	0	0	22282
Основные средства	374057	0	0	0	0	374057
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0		
Прочие активы	28728	1350	80	0	(3113)	27045
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5097775</b>	<b>27510</b>	<b>10056</b>	<b>2</b>	<b>(172032)</b>	<b>4963311</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	209432	0	0	0	0	209432
Счета клиентов	3642352	26350	7102	0	0	3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	268785	0	0	0	0	268785
Прочие обязательства	10772	212	31	0	6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3906	0	0	0	0	3906
Отложенное налоговое обязательство	36867	0	0	0	0	36867
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4172114</b>	<b>26562</b>	<b>7133</b>	<b>0</b>	<b>6137</b>	<b>4211946</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>925661</b>	<b>948</b>	<b>2923</b>	<b>2</b>	<b>(178169)</b>	<b>751365</b>

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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2013 года						За 31 декабря 2012 года					
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Резервы	Всего	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>												
Денежные средства	479434	11640	7980	104	0	499158	166095	10669	8947	2	0	185713
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	58920	0	0	0	0	58920	46426	0	0	0	0	46426
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	22569	0	0	0	0	22569	12102	0	0	0	0	12102
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	19921	8771	1939	0	(731)	29900	158823	15317	1029	0	(700)	174469

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года												
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4758952	188	0	0	(193146)	4565994	4202212	174	0	0	(166035)	4036351
ФА имеющиеся в наличии для продажи	74032	0	0	0	0	74032	12106	0	0	0	0	12106
ФА, удерживаемые до погашения	8376	0	0	0	0	8376	22282	0	0	0	0	22282
Текущее требование по налогу на прибыль	5531	0	0	0	0	5531	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	24147	67	90	0	(1210)	23095	28728	1350	80	0	(3113)	27045
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5877802</b>	<b>20666</b>	<b>10009</b>	<b>104</b>	<b>(198094)</b>	<b>5710488</b>	<b>4648774</b>	<b>27510</b>	<b>10056</b>	<b>2</b>	<b>(169848)</b>	<b>4516494</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Депозиты банков	111119	0	0	0	0	111119	209432	0	0	0	0	209432
Счета клиентов	4132602	12740	7845	0	0	4153187	3642352	26350	7102	0	0	3675804
Выпущенные долговые ценные бумаги	589782	0	0	0	0	589782	268785	0	0	0	0	268785
Прочие обязательства	18283	559	407	0	(2014)	16269	10772	212	31		6137	17152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	3906	0	0	0	0	3906
Отложенное налоговое обязательство	53510	0	0	0	0	53510	36867	0	0	0	0	36867
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4906486</b>	<b>13299</b>	<b>8252</b>	<b>0</b>	<b>(2014)</b>	<b>4926023</b>	<b>4172114</b>	<b>26562</b>	<b>7133</b>	<b>0</b>	<b>6137</b>	<b>4211946</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>971316</b>	<b>7367</b>	<b>1757</b>	<b>104</b>	<b>(196080)</b>	<b>784466</b>	<b>476660</b>	<b>948</b>	<b>2923</b>	<b>2</b>	<b>(175985)</b>	<b>304548</b>

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 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 1%	-	-	-	-
Ослабление доллара США на 1%	-	-	-	-
Укрепление доллара США на 6%	-	-	1631	1631
Ослабление доллара США на 6%	-	-	(1631)	(1631)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Укрепление доллара США на 8%	19517	19517	-	-
Ослабление доллара США на 8%	(19517)	(19517)	-	-
Укрепление Евро на 3%	-	-	4071	4071
Ослабление Евро на 3%	-	-	(4071)	(4071)
Укрепление Евро на 12%	10982	10982	-	-
Ослабление Евро на 12%	(10982)	(10982)	-	-
Итого	0	0	0	0

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 2%	-	-	-	-
Ослабление доллара США на 2%	-	-	-	-
Укрепление доллара США на 3%	3678	3678	271	271
Ослабление доллара США на 3%	(3678)	(3678)	(271)	(271)
Укрепление Евро на 1%	-	-	-	-
Ослабление Евро на 1%	-	-	-	-
Укрепление Евро на 2%	10059	10059	230	230
Ослабление Евро на 2%	(10059)	(10059)	(230)	(230)
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 2013 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Данные по размеру рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты			
	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14
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)	16,61%	14,65%	13,68%	14,31%
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 «спред», 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 2013 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	0	0	0	0	0	0
в Банке России						
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22569	0	0	0	0	22569
Средства в др. банках	29900	0	0	0	0	29900
Кредиты и дебиторская задолженность	71035	242181	829282	3423496	0	4565994
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	74032	0	0	0	0	74032
ФА, удерживаемые до погашения				8376		8376
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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Итого активы, подверженные % риску	197536	242181	829282	3431872	0	4700871
<b>Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом</b>	<b>197536</b>	<b>439717</b>	<b>1268999</b>	<b>4700871</b>	<b>4700871</b>	

## Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	1555	0	19355	90209	0	111119
Средства клиентов	829902	240082	1158657	1924546		4153187
Выпущенные долговые ЦБ	0	0	174439	415343	0	589782
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	831457	240082	1352451	2430098	0	4854088
<b>Собственный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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,	831457	240082	1352451	2430098	0	4854088
<b>Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом</b>	<b>831457</b>	<b>1071539</b>	<b>2423990</b>	<b>4854088</b>	<b>4854088</b>	
<b>Абсолютный гэп</b>	<b>(633921)</b>	<b>2099</b>	<b>(523169)</b>	<b>1001774</b>	<b>0</b>	<b>(153217)</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>0,24</b>	<b>0,41</b>	<b>0,52</b>	<b>0,97</b>	<b>0,97</b>	<b>X</b>
<b>Чувствительность 1%</b>	<b>(6339,21)</b>	<b>20,99</b>	<b>(4937,30)</b>	<b>9723,35</b>	<b>0</b>	<b>1532,17</b>

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы.

## Активы, подверженные процентному риску

	до востр. и менее 1 м	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	более 1 года	с неопред. сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12102		0			12102
Средства в др. банках	174469	0	0			174469
Кредиты и дебиторская задолженность	102159	308027	299513	3326652		4036351
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	12106	0				12106
ФА, удерживаемые до погашения	0	8885	5051	8346		22282
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-



Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активы, подверженные % риску	300836	316912	304564	3334998	0	4257310
<b>Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом</b>	<b>300836</b>	<b>617748</b>	<b>922312</b>	<b>4257310</b>	<b>4257310</b>	<b>x</b>

## Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	69	0	50000	159363	0	209432
Средства клиентов	607688	461008	814690	1792418	0	3675804
Выпущенные долговые ЦБ	25380	0	0	243405	0	268785
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
<b>Собственный капитал</b>						
Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прош. лет	-	-	-	-	-	-
Прибыль текущего года	-	-	-	-	-	-
Итого собственный капитал	-	-	-	-	-	-
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	633137	461008	864690	2195186	0	4154021
<b>Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом</b>	<b>633137</b>	<b>1094145</b>	<b>1958835</b>	<b>4154021</b>	<b>4154021</b>	<b>8308042</b>
<b>Абсолютный гэп</b>	<b>(332301)</b>	<b>(144096)</b>	<b>(560126)</b>	<b>1139812</b>	<b>0</b>	<b>103289</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)</b>	<b>0.5</b>	<b>0.6</b>	<b>0.5</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>	<b>X</b>
<b>Чувствительность 1%</b>	<b>(3323.01)</b>	<b>(1440.96)</b>	<b>(5601.26)</b>	<b>11398.12</b>	<b>0</b>	<b>1032.89</b>

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 2013 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 1532,17 тыс. рублей больше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной

ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2012г.: на 1032,89 тысяч рублей). Если бы за 31 декабря 2013 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 1532,17 тыс. рублей меньше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2012г.: на 1032,89 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 2013г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	0	499158	0	0	499158
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	58920	0	0	58920
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	22569	0	0	22569
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	30631	0	(731)	29900
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	74032	0	0	74032
Инвестиционная недвижимость	0	39907	0	0	39907
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0		0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4759140	0	(193146)	4565994
ФА удерживаемые до погашения	0	8376	0	0	8376
Активы включенные в выбывающие группы, «для продажи»	0	18766	0	0	18766
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	364240	0		364240
Текущие требования по налогу на прибыль	0	5531	0		5531
Отложенный налоговый актив	0	0	0		0
Прочие активы	0	24305	0	(1210)	23095
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	0	5905575	0	(195087)	5710488
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	0		0		
Депозиты банков	0	111119	0		111119
Счета клиентов	0	4153187	0		4153187
ФО оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	2156	0	0	2156

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	589782	0		589782
Прочие обязательства	0	18283	0	(2014)	16269
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0		0
Отложенное налоговое обязательство	0	53510	0		53510
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>0</b>	<b>4928037</b>	<b>0</b>	<b>(2014)</b>	<b>4926023</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>0</b>	<b>977538</b>	<b>0</b>	<b>(193073)</b>	<b>784466</b>

а отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка составила:

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

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

Примечания с 1 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

операционных убытков других кредитных организаций». На основе полученной информации ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет мероприятия по разработке и внедрению мер по предотвращению подобных убытков в будущем.

Управление операционными рисками Банк осуществляет с применением следующих мер:

Риск персонала:

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

Меры минимизации риска персонала:

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

Информационный риск:

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

Меры минимизации информационного риска:

Меры минимизации сбоев программного обеспечения информационных технологий:

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

Меры минимизации сбоев оборудования:

- В целях предотвращения невозможной утери информации с электронных носителей;
- Разграничение прав доступа пользователей к информации на серверах в соответствии с требованиями используемых программ и на основании заявок руководителей подразделений Банка;
- Использование локальных и сетевых операционных систем, позволяющих восстанавливать информацию даже после ее корректного удаления;
- Организация резервного копирования соответствующими подразделениями наиболее значимой для них информации на носители разного типа, как на серверах, так и на рабочих станциях;
- Использование архитектурных особенностей сетевых операционных систем и технических средств серверов, позволяющих организовывать логически единое файловое пространство на основе физически раздельных устройств, что позволяет избежать потери информации или времени на ее восстановление в случае выхода из строя одного из устройств («зеркалирование», RAID-массивы различных уровней).
- При утере информации с электронных носителей в обязанности отдела технического обеспечения входит:

- Обеспечение пользователя резервным компьютером или носителем информации для возобновления выполнения им своих должностных обязанностей; восстановление, по возможности, наиболее значимой для пользователя информации;

- Восстановление информации с резервных копий на работоспособные серверы (компьютеры); настройка рабочих станций для работы программных средств с новым сервером;

- Восстановление информации со сбойных носителей информации.

- В соответствии с информацией мониторинга сбоев оборудования проведение профилактических ремонтов оборудования.

- В целях соблюдения оперативности при восстановлении работоспособности компьютерных систем осуществление текущего контроля над наличием на складе минимально необходимого количества типовых элементов замены, комплектующих и резервной техники наиболее подверженной риску отказа.

- Подбор профессиональной высококачественной аппаратуры.

- Правильный монтаж и эксплуатации оборудования.

- В целях минимизации негативных последствий для всего банковского технологического процесса выхода из строя того или иного компонента локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем (пластиковые карты):

- Разработка, внедрение сетей и систем с такой топологией и архитектурой, при которой отказ одного из компонентов окажет минимальное воздействие на всю структуру, в целом;

- Создание резервных дублирующих звеньев на наиболее ответственных и принципиальных для функционирования системы участках;

- Постоянный мониторинг всех систем, основанный на сборе информации от пользователей, технических служб филиалов, других сторонних организаций и партнеров;

- Оперативное вмешательство в системы в случае возникновения риска сбоя.

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

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

- Внесение изменений в конфигурацию сети передачи данных для введения в действие резервных звеньев или каналов;

- Подключение к решению возникших проблем операторов, предоставляющих услуги связи; устранение выявленных неполадок в работе совместными усилиями с аварийно-диспетчерскими службами провайдеров.

- Риск отказа специализированных технических средств (машины для пересчета банкнот, детекторы валют, копировальная техника, переговорные устройства и т.п.) ограничивается соблюдением правил их эксплуатации, установленных производителем, и своевременным обращением в сертифицированные сервисные службы, способные качественно и на должном уровне справиться с возникающими проблемами.

- В целях защиты от негативного воздействия на аппаратуру скачков напряжения в сети электропитания головного Банка или филиалов использование источников бесперебойного электропитания, устанавливаемых на наиболее подверженную выходу из строя аппаратуру (например, серверы, рабочие станции).

- В целях защиты от прогнозируемого непродолжительного воздействия неблагоприятных природных факторов техника, отключение чувствительной к подобным воздействиям техники от сети.

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

- В целях предотвращения обесточивания центра авторизации вследствие скачков напряжения в сети и отключения электроэнергии установка комплекса источников бесперебойного питания;

- В целях предотвращения сбоя программного обеспечения центра авторизации вследствие ошибок в программном обеспечении, отказа оборудования в Банке осуществление своевременной модернизации оборудования;

- В целях защиты центра авторизации от форс-мажорных обстоятельств резервирование аппаратного обеспечения, программного обеспечения, локальных каналов связи Банка.

- Осуществление оперативного ремонта, плановой замены изношенных деталей банкомата.

- Оснащение системой видеонаблюдения.

Меры минимизации риска потери или утечки информации:

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

Риск внешних источников:

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

Меры минимизации риска внешних источников:

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде. Осуществляется контроль над развитием и внедрением банковских услуг, контроль над эффективностью деятельности каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на

нем Банка. Банком разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия развития ООО «Камкомбанк» на период по 2014 год.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

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

- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- поддержание ликвидности Банка, в том числе в целях обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов;
- проведение идентификации и изучения клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";

- оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения вкладчиков и иных клиентов;
- реклама услуг Банка;
- реализуется кадровая политика, призванная повысить заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка.

### 32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

### 33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

### УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащиеся 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 практической 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.