

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ"**  
общество с ограниченной ответственностью

**Неконсолидированная финансовая отчетность,**  
**подготовленная в соответствии с требованиями МСФО**  
**по итогам деятельности за 2013 год,**  
**с аудиторским заключением**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении .....	/5
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках.....	6
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе (убытке).....	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	/9
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности.....	10

### Примечания

1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики .....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	38
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	39
7. Средства в других банках.....	39
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	40
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	45
10. Основные средства и нематериальные активы.....	47
11. Прочие активы .....	48
13. Средства клиентов .....	48
14. Прочие обязательства.....	49
15. Уставный капитал.....	50
16. Прочие компоненты совокупного дохода.....	51
17. Процентные доходы и расходы .....	51
18. Комиссионные доходы и расходы.....	52
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	52
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	53
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	53
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты .....	54
23. Прочие операционные доходы .....	54
24. Административные и прочие операционные расходы .....	54
25. Налог на прибыль .....	55
26. Управление рисками.....	55
27. Условные обязательства.....	71
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
29. Операции со связанными сторонами .....	74
30. События после отчетной даты .....	76
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	77



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
**по финансовой отчетности**  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КАНСКИЙ"**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ,**  
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности  
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
Общему собранию участников, Совету директоров  
**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КАНСКИЙ"**  
**ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.**

**Аудируемое лицо**

Полное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.

Сокращенное наименование: КБ "Канский" ООО.

Место нахождения: 662520, Россия, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км а/д Красноярск-Железнодорожск.

Основной государственный регистрационный номер 1022400010005 от 11.12.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 06.02.08 серия 39 номер 001081697.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 21.11.90.

Регистрационный номер: 860.

В 2013 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №860, выданной ЦБ РФ 17.05.12, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №860, выданной ЦБ РФ 17.05.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №860, выданной ЦБ РФ 11.09.13, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №860, выданной ЦБ РФ 11.09.13, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

**ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Мы, аудиторская фирма ООО "Листик и Партнеры", аудиторская провели аудит прилагаемой финансовой отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КАНСКИЙ" ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (в дальнейшем - Банк), за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включает в себя: отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе (убытке), отчет о движении

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
www.uba.ru, info@uba.ru

денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности.

#### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КАНСКИЙ" ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

24 июня 2014 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Лукиянов Д.А.

Колчигин Е.В.

	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	205 181	291 190
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	48 667	31 650
Средства в других банках	7	736	519
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 519 667	1 071 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 062	5 155
Основные средства	10	75 215	64 732
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	10 956	15 259
Прочие активы	11	39 986	30 186
<b>Итого активов</b>		<b>1 904 470</b>	<b>1 509 926</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	1 529 826	1 159 776
Прочие обязательства	13	1 932	3 944
Отложенное налоговое обязательство	24	11 558	6 751
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 543 316</b>	<b>1 170 471</b>
<b>Собственный капитал</b>			
		-	-
Уставный капитал	14	313 101	313 101
Фонд переоценки основных средств	15	27 009	27 009
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	15	- 799	- 708
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	9 178	53
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>361 154</b>	<b>339 455</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 904 470</b>	<b>1 509 926</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года

Председатель Правления  
С.А. Гаврилова

Главный бухгалтер  
С.В. Бурмакина

	Прим	2013	2012
Процентные доходы	17	317 185	134 587
Процентные расходы	17 -	142 567 -	64 215
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>174 618</b>	<b>70 372</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8 -	49 773	1 085
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>124 845</b>	<b>71 457</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	29
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами для продажи	20	60	112
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	21	5 674	6 102
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	778 -	2 681
Комиссионные доходы	18	73 805	71 692
Комиссионные расходы	18 -	10 690 -	9 127
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше рыночных	8	1 753	1 569
Доходы от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных	13	526	320
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Прочие операционные доходы	23	3 769	5 817
<b>Операционные доходы</b>		<b>200 520</b>	<b>145 290</b>
Административные и прочие операционные расходы в т.ч. расходы на содержание персонала	24 -	191 363 -	149 513
	24 -	67 581 -	52 033
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>9 157 -</b>	<b>4 223</b>
Расходы по налогу на прибыль	25 -	32 -	44
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>9 125 -</b>	<b>4 267</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года

Председатель Правления  
С.А. Гаврилова

Главный бухгалтер  
С.В. Бурмакина

	<b>Прим.</b>	<b>2013</b>		<b>2012</b>
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>9 125</b>	<b>-</b>	<b>4 267</b>
<b>Прочие виды совокупного дохода:</b>				
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога	16 -	91 -		194
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога	16			
Налог на прибыль, относящийся к прочим видам совокупного дохода (убытка)	31			
<b>Прочие виды совокупного дохода после начисления налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>194</b>
<b>Совокупный убыток за отчетный период</b>		<b>9 034</b>	<b>-</b>	<b>4 461</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
С.А. Гаврилова

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
С.В. Бурмакина

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Неоплаченные доли участников	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>313 101</b>	<b>27 009</b>	<b>-514</b>	<b>0</b>	<b>22 429</b>	<b>362 025</b>
Уменьшение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за отчетный период	0	0	0	0	-13 995	-13 995
Переоценка основных средств	0		0	0	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	-194	0	0	-194
Корректировка при исправлении ошибок	0	0	0	0	-8 381	-8 381
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>313 101</b>	<b>27 009</b>	<b>-708</b>	<b>0</b>	<b>53</b>	<b>339 455</b>
Уменьшение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за отчетный период	0	0	0	0	9 125	9 125
Переоценка основных средств	0	17 471	0	0	0	17 471
Отложенное налоговое обязательство	0	-4 807	0	0	0	-4 807
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	-91	0	0	-91
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>313 101</b>	<b>39 673</b>	<b>-799</b>	<b>0</b>	<b>9 179</b>	<b>361 154</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года

\_\_\_\_\_  
 Председатель Правления  
 С.А. Гаврилова

\_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер  
 С.В. Бурмакина



	Прим.	2013	2012
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>	17		
Проценты полученные	17	270 583	116669
Проценты уплаченные	18	(155386)	(65412)
Комиссии полученные	18	73805	71692
Комиссии уплаченные		(10690)	(9127)
Доходы за вычетом расходов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	29
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	5674	6102
Прочие операционные доходы	23	(23937)	3591
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(180210)	(130620)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	(1764)	784
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(21925)</b>	<b>(6292)</b>
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	(17017)	(15519)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый прирост (снижение) по размещенным средствам в других банках	7	(217)	933
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(445526)	(368542)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11	19772	(21659)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	384659	519069
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	610	(18771)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(79644)</b>	<b>89219</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	10	(9269)	(7686)
Выручка от реализации основных средств	10	2 496	835
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	-	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	-	(12 808)
Выручка от погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	1 041	11 808
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(5732)</b>	<b>(7851)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы участников в уставный капитал	15	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(633)</b>	<b>(2131)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(86009)</b>	<b>79237</b>

---

<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>5</b>	<b>291190</b>	<b>211953</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>205181</b>	<b>291190</b>

---

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
С.А. Гаврилова

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
С.В. Бурмакина

## 1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Коммерческий банк "Канский" ООО (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью, с 1996 года организационно-правовой формой Банка является общество с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 11 сентября 2013 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст.5731; 2001, № 1, ст. 49; № 27, ст.3873; № 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 головной офис и 35 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течение 2013 года Банк присутствовал в различных регионах России: Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 662520, Россия, Красноярский край, Березовский р-н, п. Березовка, 5 км. А/Д Красноярск-Железногорск.

До 16.09.2013г. Банк был зарегистрирован по адресу: 663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка по состоянию за 31 декабря 2013г. и 31 декабря 2012г.

В отношении участника Банка и головной организации банковского холдинга ОАО «Сибирская губерния» открыто конкурсное производство (решение Арбитражного суда от 29.04.2011 г.).

Участник	Размер доли (%)	Размер доли (%)
	31.12.2013г.	31.12.2012г.
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
<b>ИТОГО</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное законодательство

Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации руководство банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3. Основы представления отчетности**

#### ***Общие положения.***

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства и правил ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

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

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31

декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО(IAS) 19) 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. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 инвестиций 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". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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 соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений 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". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) 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 изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенно влияния на финансовую отчетность Банка.)

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. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.)

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. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011

года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Следующие МСФО, не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют описываемые в них операции:

– МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые", пересмотренный в ноябре 2008 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты;

– МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты;

– МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций», пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (*например, «Reuters» и «Bloomberg»*), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:



- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае существования метода оценки финансового инструмента, широко применяемого участниками рынка, подтвердившего надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов 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, т.е. 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

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

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признаёт убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков

обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию,

произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Для определения размера резерва под обесценение кредитов на совокупной основе, кредитный портфель Банка классифицируется по трем категориям: корпоративные кредиты, кредиты малому бизнесу и кредиты физическим лицам. Корпоративные кредиты и кредиты малому бизнесу разбивается на группы с одинаковым риском по виду кредита, по сроку и размеру кредита, виду обеспечения. Размер резерва определяется посредством репрезентативной выборки с последующей экстраполяцией на все группы кредитов. Классификация ссуд физическим лицам проводится по программам кредитования.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банку только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 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 наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то руководство Банка 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.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. 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 ак-

тивного 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, результаты 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 неконсолидированном 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, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и 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 "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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.

#### **4.8. Средства в других банках**

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

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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 текущие кредиты и депозиты 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 даль-



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

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

a) 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;

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

c) 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночная ставка определяется по кредитному портфелю банка и принимается равной средней ставке за пользование кредитами по Банку, рассчитанной на дату выдачи кредита отдельно для каждого портфеля кредитов с аналогичными условиями кредитования. При отклонении ставки по кредиту от средней рыночной ставки по аналогичным кредитам не более 20 процентов ставка по кредиту признается рыночной.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортиза-

ции дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Векселя приобретенные**

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

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

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

Данная категория включает долговые и долевые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

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, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке " Прочие операционные доходы " в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - 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 подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 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, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.13. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота 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 Банка. 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. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в пре-

дыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

По строке Отчета о финансовом положении "Основные средства и нематериальные активы" Банк также учитывает материальные запасы, которые измеряются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи» (далее – **долгосрочные активы, предназначенные для продажи**), 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 организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель (Правление Банка) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- 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;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **4.14. Амортизация**

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

<b>Наименование основных средств</b>	<b>Нормы амортизации</b>
Банковское оборудование	4 % - 33% в год
Офисная техника	7% - 33% в год
Средства связи	3% - 15% в год
Автотранспорт	10% - 20% в год
Здания	0,9% - 1,6% в год

<b>Наименование основных средств</b>	<b>Нормы амортизации</b>
Мебель	4% - 15 % в год
Укрепления и сейфы	4% - 15 % в год
Прочие	1 % - 20% в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Периоды амортизации (сроки полезного использования) определяются по схеме получения экономических выгод ежегодно.

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.

#### **4.15. 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 неограниченные 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 года. 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 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, которое контролируется Банком 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 1% до 30% в год.

#### **4.16. 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.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.17. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы 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 (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные 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, кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагаю-

щих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов неконсолидированного 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.

#### **4.18. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса и физических лиц на расчетных, текущих счетах и в срочных депозитах, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о 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 амортиза-



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

#### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### **4.20. Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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.

#### **4.21. Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.22. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями 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 сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Основные категории временных разниц:

- доходы или прибыль, подлежащие налогообложению после отражения в учете (например, доход от продажи по поступлению средств в налоговой отчетности);

- расходы или убытки, уменьшающие налогооблагаемую базу после отражения в учете (например, образование оценочных резервов, не признаваемое в налоговой отчетности);

- доходы или прибыль, подлежащие налогообложению до отражения в финансовой отчетности (например, правительственные субсидии, которые полностью облагаются налогом в году получения, но в целях бухгалтерского учета платежи по ним рассматриваются как доходы будущих периодов);

- расходы или убытки, которые в налоговых целях уменьшают облагаемую базу, но в финансовой отчетности рассматриваются как расходы будущих периодов (например, расходы по ускоренной амортизации в налоговой отчетности).

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

#### **4.23. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

#### **4.24. Учет влияния инфляции**

Включительно до 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). 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.

#### **4.25. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

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

наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.27. Операции со связанными сторонами**

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

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

#### **4.28 Ретроспективное исправление ошибок предыдущих периодов.**

Банком в 2013 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2012 год:

- неверно отражена корректировка величины нераспределенной прибыли прошлых лет путем исключения из прибыли 2012 года суммы выплаты за счет прибыли 2011 года вознаграждения членам Совета Директоров, что повлияло на финансовый результат 2012 года и капитал Банка;

- неверно проведены корректировки по списанию со счетов обязательств перед клиентами.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок существенно повлияло на общую величину собственного капитала, а также оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2012 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<b>Статья Отчета о финансовом положении</b>	<b>До изменения</b>	<b>Величина изменения</b>	<b>После изменения</b>
Средства клиентов	1 151 395	8 381	1 159 776
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 162 090</b>	<b>8 381</b>	<b>1 170 471</b>
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	8 434	-8 381	53
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>347 836</b>	<b>- 8381</b>	<b>339 455</b>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

<b>Статья Отчета о прибылях и убытках</b>	<b>До изменения</b>	<b>Величина изменения</b>	<b>После изменения</b>
Процентные расходы	-55 834	- 8381	- 64 215
Чистые процентные доходы	78 753	- 8381	70 372
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>79 838</b>	<b>- 8381</b>	<b>71 457</b>
<b>Операционные доходы</b>	<b>153 671</b>	<b>- 8 381</b>	<b>145 290</b>
Административные и прочие операционные расходы	- 167 622	18 109	- 149 513
в т.ч. расходы на содержание персонала	-70 142	18 109	- 52 033
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-13 951</b>	<b>9 728</b>	<b>- 4 223</b>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	<b>-13 995</b>	<b>9 728</b>	<b>- 4 267</b>

<b>Статья Отчета о совокупных доходах (убытках)</b>	<b>До изменения</b>	<b>Величина изменения</b>	<b>После изменения</b>
Прибыль (убыток) за отчетный период, признанный в отчете о прибылях и убытках	-13 995	9 728	- 4 267
<b>Совокупный убыток за отчетный период</b>	<b>- 14 189</b>	<b>9 728</b>	<b>- 4 461</b>

<b>Статья Отчета о движении денежных средств</b>	<b>До изменения</b>	<b>Величина изменения</b>	<b>После изменения</b>
Проценты уплаченные	(48 650)	-16 762	(65412)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(148 729)	18 109	(130 620)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(7639)</b>	<b>1 347</b>	<b>(6292)</b>
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	502 307	16 762	519069
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(662)	-18 109	(18 771)

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлением ошибок предшествующих периодов.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные денежные средства	85 204	128 842
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 452	126 453
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	20 378	35 846
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	-	-
Денежные средства в расчетах по брокерским операциям	147	49

<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>205 181</b>	<b>291 190</b>
---	----------------	----------------

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 26.

#### **6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 48 667 тысяч рублей (2012г.: 31 650 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

#### **7. Средства в других банках**

Данное примечание относится к залоговым депозитам до востребования в ОАО «Уралсиб Банк» и ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток" .

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Депозит до востребования в ОАО «Уралсиб Банк»	35	35
Депозит до востребования в ООО "НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	701	484
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>736</b>	<b>519</b>

Далее приводится анализ депозитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<b>Депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные:</i>		
- в других российских банках	736	736
- в других иностранных банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>736</b>	<b>736</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>736</b>	<b>736</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>736</b>	<b>736</b>

Средства, размещенные в депозиты, не имеют обеспечения.

Основным фактором, который руководство Банка принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Обесцененной задолженности средств в других банках за 31 декабря 2013 года нет.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>Депозиты в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в других российских банках	519	519
- в других иностранных банках	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>519</b>	<b>519</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	-	-
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>519</b>	<b>519</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>519</b>	<b>519</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства, размещенные в депозиты, не имели обеспечения.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	405 274	322 322
Кредитование субъектов предпринимательства	22 409	28 601
Кредиты физическим лицам	1 220 515	799 179
Дебиторская задолженность	144	144
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва</b>	<b>1 648 342</b>	<b>1 150 246</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128 616)	(79 012)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 519 726</b>	<b>1 071 234</b>

В течение 2013 года в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках отражены расходы в сумме 626 тысяч рублей (2012 г.: расходы в сумме 1 569 тысяч рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013</b>	<b>(18 707)</b>	<b>(293)</b>	<b>(60 012)</b>	<b>-</b>	<b>(79 012)</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(23 641)	(547)	(25 417)	-	(49 605)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(42 348)</b>	<b>(840)</b>	<b>(85 429)</b>	<b>-</b>	<b>(128 617)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012</b>	<b>(24 613)</b>	<b>(6 334)</b>	<b>(49 503)</b>	<b>-</b>	<b>(80 450)</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	5 906	6 041	(10 509)	-	1 438



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам предпри- ниматель- ства	Кредиты физиче- ским ли- цам	Дебитор- ская за- должен- ность	Итого
Кредиты и дебиторская задол- женность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов и де- биторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задолжен- ности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(18 707)</b>	<b>(293)</b>	<b>(60 012)</b>	<b>-</b>	<b>(79 012)</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2013	2012
Дебиторская задолженность по договору цессии за вычетом резервов		
Прочая дебиторская задолженность за вычетом резервов	1 113	113
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>1 113</b>	<b>113</b>

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2013г. в сумме 1113 тысяч рублей является комиссиями за ведение расчетных/текущих счетов клиентов/

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2012 г. в сумме 113 тысяч рублей является комиссиями за ведение расчетных/текущих счетов клиентов до вычета резерва в сумме 1 057 тысяч рублей (резерв составил 944 тысячи рублей).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	110 739	7	176 063	16
Строительство	47 250	3	53 280	5
Обрабатывающие производства	21 912	1	-	-
Сельское хозяйство	47 929	3	60 116	6
Производство и распределение электроэнергии	-	-	-	-
Транспорт и связь	6 539	-	5 052	-
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 473	-	27 574	3
Частные лица	1 135 231	76	740 439	69
Прочие	147 653	10	8 710	1
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 519 726</b>	<b>100</b>	<b>1 071 234</b>	<b>100</b>

Банк имеет 276 крупных заёмщиков (2012 г.: 150 крупных заемщиков). Совокупная сумма этих кре-  
дитов, выданных крупным заёмщикам, составляет 598 387 тысяч рублей (2012 г.: 588 667тысяч рублей).

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

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	515 281	-	<b>515 281</b>
<b>Необеспеченная дебиторская задолженность</b>	-	-	-	-	-
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>36 926</b>	<b>21 569</b>	<b>619 950</b>	-	<b>1 004 445</b>
- недвижимостью и поручительствами	61 056	398	-	-	61 454
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	46 077	2 616	-	-	48 693
- недвижимостью, поручительствами, товарами в обороте	-	-	-	-	-
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	11 909	-	-	-	11 909
- только оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	85 774	-	-	-	85 774
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами, товарами в обороте	40 559	9 504	-	-	50 063
- только недвижимостью	-	-	105 084	-	105 084
- только поручительствами	41 253	7 023	514 866	-	563 142
- товарами в обороте и поручительствами	76 298	2 028	-	-	78 326
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>362 926</b>	<b>21 569</b>	<b>1 135 231</b>	-	<b>1 519 726</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	3 783	5 406	572 337	-	<b>581 526</b>
<b>Необеспеченная дебиторская задолженность</b>	-	-	-	-	-
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>299 831</b>	<b>22 904</b>	<b>166 972</b>	-	<b>489 708</b>
- недвижимостью и поручительствами	10 133	-	18 835	-	28 968
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	42 300	2 466	-	-	44 766
- недвижимостью, поручительствами, товарами в обороте	3 980	-	-	-	3 980
- недвижимостью, оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	11 396	-	-	-	11 396
- только оборудованием и транспортными средствами	596	-	-	-	596
- оборудованием и транспортными средствами, товарами в обороте	6 865	-	-	-	6 865
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами	25 503	1 900	-	-	27 403

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
- оборудованием и транспортными средствами, поручительствами, товарами в обороте	157 372	18 051	-	-	175 443
- только недвижимость	-	-	3 103	-	3 103
- только поручительствами	17 054	-	145 034	-	162 088
- товарами в обороте и поручительствами	24 632	487	-	-	25 119
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>303 614</b>	<b>28 310</b>	<b>739 309</b>	<b>-</b>	<b>1 071 235</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	52 897	9 835	256 659	-	319 391
- Крупные новые заемщики	75 466	1 052	153 417	-	229 935
- Остальные клиенты	272 696	9 535	593 015	-	875 246
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>401 059</b>	<b>20 422</b>	<b>1 003 091</b>	<b>-</b>	<b>1 424 572</b>
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	701	40 841	-	41 542
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	3 304	-	3 304
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 215	-	1 686	-	5 901
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	12 230	-	12 230
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	791	84 421	-	85 212
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>4 215</b>	<b>1 492</b>	<b>142 482</b>	<b>-</b>	<b>148 189</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	72 244	-	72 244
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 930	-	1 930
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	490	912	-	1 402
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	5	-	-	5
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>405 274</b>	<b>22 409</b>	<b>1 220 659</b>	<b>-</b>	<b>1 648 342</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42 348)	(840)	(85 429)	-	(128 617)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>362 926</b>	<b>21 569</b>	<b>1 135 231</b>	<b>-</b>	<b>1 519 726</b>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	38 034	50 878	2 003	-	9 0915
- Крупные новые заемщики	97 197	34 527	266 355	-	398 079
- Остальные клиенты	180 019	(58 412)	397 349	-	518 956
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>315 250</b>	<b>26 993</b>	<b>665 707</b>	<b>-</b>	<b>1 007 950</b>
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	20 500	-	20 500
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	566	-	566
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 156	-	1 156
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	3 468	-	3 468
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	86 360	-	86 360
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 050</b>	<b>-</b>	<b>112 050</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 072	493	19 585	-	27 150
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 116	1 980	-	3 096
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>7 072</b>	<b>1 609</b>	<b>21 565</b>	<b>-</b>	<b>30 246</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>322 322</b>	<b>28 602</b>	<b>799 322</b>	<b>-</b>	<b>1 150 245</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(18 707)	(293)	(60 012)	-	(79 012)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>303 615</b>	<b>28 309</b>	<b>739 310</b>	<b>-</b>	<b>1 071 235</b>

Основными факторами, которые руководство Банка 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 выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, не являющиеся просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные 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.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 28.

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Российские государственные облигации	2 924	3 018
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 924</b>	<b>3 018</b>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Резервы на возможные потери (прочее участие)	-	-
<b>Итого средств, внесенных в уставные капиталы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	1 116	2 115
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	43	43
Резервы на возможные потери	(21)	(21)
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>1 138</b>	<b>2 137</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 062</b>	<b>5 155</b>

Далее представлено описание основных вложений в долговые и долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резервов за 31 декабря 2013 года:

Название	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		2013	2012
Облигации федерального займа	РФ	3 339	3 339
Некотируемые акции АКБ «Енисей»	РФ	43	43
Акции ОАО «Газпром»	РФ	1 499	1 500
Акции ОАО ГМК«НорНикель»	РФ	-	1 002
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	РФ	-	-
<b>Итого долговых и долевых ценных бумаг</b>		<b>4 881</b>	<b>5 884</b>

Российские государственные облигации за 31 декабря 2013 года представлены облигациями федерального займа, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 4 до 7 лет, купонный доход от 6,9% до 7,4% в зависимости от выпуска. (2012г: сроки погашения от 41 дней до 10 лет, купонный доход от 6% до 15,8% и доходность к погашению от 9,8% до 28,2 % в зависимости от выпуска).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	<b>Российские государст- венные обли- гации</b>	<b>Муниципаль- ные облигации</b>	<b>Облигации Банка Рос- сии</b>	<b>Корпора- тивные об- лигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие необесцененные</i>					
– Кредитный рейтинг по нацио- нальной шкале агентства Moody's (российские государственные обли- гации)			-	-	-
<b>Ваа2</b>	2 924				2 924
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	2 924		-	-	2 924
<b>Итого долговых финансовых ак- тивов, имеющих в наличии для продажи</b>	2 924		-	-	2 924

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>Российские государст- венные обли- гации</b>	<b>Муниципаль- ные облига- ции</b>	<b>Облигации Банка России</b>	<b>Корпора- тивные об- лигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие необесцененные</i>					
– Кредитный рейтинг по нацио- нальной шкале агентства Moody's (российские государственные обли- гации)					
<b>Ваа2</b>	3 018		-	-	3 018
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	3 018		-	-	3 018
<b>Итого долговых финансовых ак- тивов, имеющих в наличии для продажи</b>	3 018		-	-	3 018

Анализ сроков погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 26. Информация по справедливой стоимости представлена также в Примечании 28.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

**10. Основные средства и нематериальные активы**

	Здания и со- оруже- ния	Тран- спорт	Прочие	Неза- вер- шенное строи- тельст- во	Итого основ- ных средств	Нема- тери- альные активы	Запасы	Итого
Стоимость за 31 декабря 2011 года	66262	2525	76202	-	144989	5781	514	<b>151284</b>
Накопленная амортизация	(12492)	(571)	(57255)	-	(70318)	(2183)	-	<b>(72501)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>53770</b>	<b>1954</b>	<b>18947</b>	<b>-</b>	<b>74671</b>	<b>3598</b>	<b>514</b>	<b>78783</b>
Поступления	-	-	10394	-	10394	83	121	<b>10598</b>
Выбытия	-	-	(3381)	-	(3381)	-	(395)	<b>(3776)</b>
Амортизационные отчис- ления	(309)	(371)	(19611)	-	(20291)	(583)	-	<b>(20874)</b>
Амортизационные выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>53461</b>	<b>1583</b>	<b>6349</b>	<b>-</b>	<b>61393</b>	<b>3097</b>	<b>240</b>	<b>64730</b>
Поступления	-	-	9870	-	9870	37	389	<b>10296</b>
Выбытия	-	-	-	-	-	(1235)	-	<b>(1235)</b>
Амортизационные отчис- ления	(6471)	(310)	(6095)	-	(12876)	(312)	-	<b>(13188)</b>
Амортизационные выбытия	-	-	-	-	-	1235	-	<b>1235</b>
Переоценка	13376	-	-	-	13376	-	-	<b>13376</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>60366</b>	<b>1273</b>	<b>10124</b>	<b>-</b>	<b>71763</b>	<b>2822</b>	<b>629</b>	<b>75214</b>
Стоимость за 31 декабря 2013 года	79638	2525	93085	-	175248	4666	629	<b>180542</b>
Накопленная амортизация	(19272)	(1252)	(82961)	-	(103485)	(1843)	-	<b>(105328)</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>60366</b>	<b>1273</b>	<b>10124</b>	<b>-</b>	<b>71763</b>	<b>2822</b>	<b>629</b>	<b>75214</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

**11. Прочие активы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Предоплата за услуги	29 584	25 116
Текущие требования по налогу на прибыль		0
Текущие требования по иным налогам	57	67
Требования по начисленным комиссиям	1 809	1 767
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	38
Прочее	6 806	1 466
<b>Итого прочих активов</b>	<b>38 254</b>	<b>28 454</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года предоплата за услуги включает в себя: предоплата за услуги и товары, связанные с открытием новых офисов банка, за потребление электроэнергии, связь, инкассацию и иные услуги в сумме 28 809 тысяч рублей (2012г: 24 984 тысяч рублей).

**12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

По состоянию на 01.01.2013 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В течение 2012 года Банк получил в счет уплаты кредита долгосрочные активы, представляющие собой производственное оборудование. Данное оборудование Банк предполагает продать в течение 2014 года, для чего Банк разместил объявления о продаже в открытых источниках. В отчете о финансовом положении указана стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 10 956 тысяч рублей (в 2012 г: 15 259 тыс. руб.), что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

**13. Средства клиентов**

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>76 760</b>	<b>81 823</b>
- Текущие/расчетные счета	56 553	81 823
- Срочные депозиты	20 207	-
<b>Субъекты предпринимательства</b>	<b>13 463</b>	<b>19 287</b>
- Текущие/расчетные счета	13 463	19 287
- Срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>1 439 603</b>	<b>1 058 665</b>
- Текущие счета/счета до востребования	95 438	118 552
- Срочные вклады	1 344 165	940 113
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>1 529 826</b>	<b>1 159 775</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные вклады физических лиц со сроком более 1 года составляют 609 525 тысяч рублей или 45.3% от всех срочных вкладов физических лиц (2012 г.: 166 843 тысяч рублей или 17,9% от срочных вкладов физических лиц).



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

В течение 2013 года в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках была отражены доходы в сумме 528 тысяч рублей (2012г: 2 тысячи рублей), полученные от привлечения средств в срочные депозиты по ставкам ниже рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики (в соответствии с ОКВЭД для организаций и предприятий):

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 305	0,87	4 995	0,43
Обработывающие производства	2 556	0,17	12 862	1,11
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	392	0,03	5 394	0,47
Строительство	14 816	0,97	22 610	1,95
Оптовая и розничная торговля	20 206	1,32	23 415	2,02
Гостиницы и рестораны	289	0,02	151	0,01
Транспорт и связь	6 158	0,40	8 831	0,76
Финансовая деятельность	331	0,02	843	0,07
Операции с недвижимым имуществом, аренда	28 715	1,88	19 126	1,65
Государственное управление	2	0,00	291	0,03
Образование	1 339	0,09	143	0,01
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	79	0,01	139	0,01
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	2 035	0,13	2 310	0,20
<b>Итого средств корпоративных клиентов и субъектов предпринимательства</b>	<b>90 223</b>	<b>5,91</b>	<b>101 110</b>	<b>8,72</b>
Физические лица	1 439 603	94,09	1 058 665	91,28
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 529 826</b>	<b>100</b>	<b>1 159 775</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 1 крупного клиента (2012г.: 6 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 4 000 тысяч рублей.

Эффективные процентные ставки, анализ сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

#### 14. Прочие обязательства

	2013	2012
Расчеты с работниками по оплате труда	7	190
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1 136	410
Расчеты с прочими кредиторами	0	11
Доходы будущих периодов	6	16
Расчеты по налогам и сборам	405	1 778
Прочее	378	1 539
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 932</b>	<b>3 944</b>

#### **15. Уставный капитал**

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Применительно к Банку выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО 32, обязательные к применению отчетных периодов, начиная с 1 января 2009 года. К таким критериям относятся следующие:

- владение долевым инструментом дает держателю право на получение пропорциональной доли в чистых активах в случае ликвидации общества;

- инструмент относится к классу инструментов, являющихся наименее приоритетными над другими требованиями в отношении активов, исходя из установленной законодательством очередности исполнения требований кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;

- требования участников общества обладают одинаковыми свойствами, не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему его доли), которые удовлетворяли бы критериям классификации в качестве финансового обязательства;

- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества;

- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными срокам долей в обществах, которые существенно ограничивали или устанавливали бы фиксированные возмещения остаточного дохода держателей инструментов.

Эти критерии выполняются для Банка. В связи с этим доли участников общества отражаются в уставном капитале в составе собственного капитала.

В соответствии с параграфами 24-25 МСФО (IAS) 29 все элементы капитала, за исключением нераспределенной прибыли и любых сумм дооценки, пересматриваются с помощью применения общего индекса цен с соответствующих дат, когда эти элементы были добавлены или возникли каким-либо другим образом. В конце первого периода и в последующих периодах все элементы капитала корректируются путем применения общего индекса цен с начала периода или даты взноса, если она является более поздней. Следовательно, уставный капитал в отчетности на 31 декабря 2013 года скорректирован на индексы цен относительно 31 декабря 2002 года.

В настоящем неконсолидированном отчете о финансовом положении уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 год был отражен с поправкой на влияние гиперинфляции в сумме 313 101 тысяча рублей. Сумма поправки на влияние гиперинфляции составляла 12.680 тысячи рублей.

**16. Прочие компоненты совокупного дохода**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основные средства: – Изменение фонда переоценки	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: – Изменение фонда переоценки	(91)	(194)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	(91)	(194)
<hr/>		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода: – Изменение фонда переоценки основных средств – Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(91)</b>	<b>(194)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

В течение 2013 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, является отрицательным, по сравнению с 2012 годом фонд снизился на 91 тысячу рублей (2012г.: снизился на 194 тысячу рублей) и составил 799 тысяч рублей (2012г.: 708 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2013 года составила 9 178 тысячи рублей (2012г.: нераспределенная прибыль 53 тысячи рублей – накопленный дефицит).

**17. Процентные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	316 478	133 948
Размещенные депозиты	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	211	298
Процентные доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	496	327
Прочие	-	14
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>317 185</b>	<b>134 587</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>317 185</b>	<b>134 587</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученные кредиты	-	-
Срочные депозиты организаций	-	-
Срочные вклады физических лиц	(141 720)	(63 732)

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	2013	2012
Текущие (расчетные) счета	(429)	(483)
Прочие	(418)	-
<b>Итого процентных расходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(142 567)</b>	<b>(64 215)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(142 567)</b>	<b>(64 215)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>174 618</b>	70 372

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	61 595	65 333
Выданные гарантии и поручительства	4	452
Валютный контроль	285	328
Подготовка, блокировка пластиковых карт	195	293
Проведение лотереи	265	488
Остатки по закрытым расчетным счетам	609	219
Предоставление в аренду помещений и сейфовых ячеек	-	-
Прочие доходы	10 739	4 579
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>73 692</b>	<b>71 692</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расходы от расчетно-кассового обслуживания и ведения банковских счетов	(7 255)	(5 629)
Инкассация	(32)	(28)
Информационное и технологическое обслуживание	(3 290)	(3 049)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	-
Прочие расходы	-	(421)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10 577)</b>	<b>(9 127)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>63 115</b>	<b>62 565</b>

**19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
<b>Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>34</b>
Российские государственные облигации	-	34
<b>Итого доходов</b>	<b>-</b>	<b>34</b>

**Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Российские государственные облигации	-	(5)
--------------------------------------	---	-----

<b>Итого расходов</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>
-----------------------	----------	------------

<b>Итого доходов за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>29</b>
--	----------	-----------

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2013 год составили 0 тыс. руб. (2012 г.: 29 рублей).

**20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

	2013	2012
<b>Доходы от операций с финансовыми активами для продажи</b>		
Российские государственные облигации	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	109	248
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-
<b>Итого доходов</b>	<b>109</b>	<b>248</b>
<b>Расходы от операций с финансовыми активами для продажи</b>		
Российские государственные облигации	-	-
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	-	-
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(49)	(136)
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	-	-
<b>Итого расходов</b>	<b>(49)</b>	<b>(136)</b>
<b>Итого доходов за вычетом расходов по финансовым активам для продажи</b>	<b>60</b>	<b>112</b>

**21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой**

	2013	2012
<b>Доходы от операций с иностранной валютой</b>		
Доходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	7 241	7 937
<b>Итого доходов</b>	<b>7 241</b>	<b>7 937</b>
<b>Расходы от операций с иностранной валютой</b>		
Расходы от купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах	(1 567)	(1 835)
<b>Итого расходов</b>	<b>(1 567)</b>	<b>(1 835)</b>

<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>5 674</b>	<b>6 102</b>
<hr/>		
<b>22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<hr/>		
<b>Доходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Доходы от положительной переоценки иностранной валюты	19 445	20 088
<b>Итого доходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>19 445</b>	<b>20 088</b>
<hr/>		
<b>Расходы от переоценки иностранной валюты</b>		
Расходы от отрицательной переоценки иностранной валюты	(18 667)	(22 769)
<b>Итого расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(18 667)</b>	<b>(22 769)</b>
<hr/>		
<b>Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>778</b>	<b>(2 681)</b>
<hr/>		
<b>23. Прочие операционные доходы</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<hr/>		
От операций с выпущенными векселями	-	-
Восстановление резерва по хозяйственным операциям	-	709
От операционной аренды	1 093	1 841
От выбытия (реализации) имущества	-	-
Оказание консультационных и информационных услуг	2 237	2 133
Штрафы, пени, неустойки полученные	191	715
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	7
Другие доходы, относимые к прочим	248	412
<hr/>		
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 769</b>	<b>5 817</b>
<hr/>		
<b>24. Административные и прочие операционные расходы</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<hr/>		
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	67 581	52 033
Налоги и сборы в виде начислений на зарплату	18 886	16 387
Амортизация основных средств и расходы, связанные с имуществом	52 734	57 029
Подготовка и переподготовка кадров	57	95
Служебные командировки	6 125	1 029
Охрана	3 770	3 611
Реклама	2 430	2 389
Представительские расходы	162	53
Услуги связи	6 603	4 816

	2013	2012
Аудит и публикация отчетности	495	503
Консультационные услуги	-	-
Страхование	5 064	2 822
Налоги и сборы по законодательству РФ, за исключением налога на прибыль	4 724	5 149
Уплаченная госпошлина	-	-
Судебные и арбитражные издержки	-	74
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	356	841
Транспортные расходы	888	230
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	11 186	522
Прочее	10 302	1 930
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>191 363</b>	<b>149 513</b>

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	32	44
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>32</b>	<b>44</b>

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

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	9 157	(4 223)
Теоретический налог на прибыль (налоговое возмещение) по ставке 20%	1 831	(845)
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	-	-
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	631	980
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(19)	(15)
прочие невременные разницы	410	(270)
использование ранее не учтенных налоговых убытков	(54)	(241)
неотраженные в отчетности изменения в сумме чистых отложенных налогов	(2767)	1834
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>32</b>	<b>44</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Отложенное налоговое обязательство в сумме 11 558 тысяч рублей (2012г.: 6751 тысяч рублей) появилось в связи с переоценкой зданий Банка и гаража Банка, проведенной в 2013 году.

## 26. Управление рисками

Основная цель, которую преследует Банк при создании системы управления рисками, - это поддержание эффективности системы управления банковскими рисками, позволяющими принимать управленческие решения обдуманно, с наименьшей вероятностью понесения Банком потерь, повышение эффективности деятельности Банка, на защиту интересов его вкладчиков, клиентов и участников Банка. При-

оригинальным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск), операционного, правового рисков и риска деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне риска для финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, получение наибольших доходов при минимальных рисках путем соблюдения установленных лимитов других мер внутреннего контроля.

Управление операционным, правовым риском и риском деловой репутации обеспечивает надлежащее соблюдение нормативно-правовых актов, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, правового рисков, принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка, сохранения и поддержания деловой репутации Банка по снижению возможных убытков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками, которая охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), служба внутреннего контроля, отдел рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с Уставом Банка вырабатывает стратегию Банка как в области управления рисками и функционирования внутреннего контроля в Банке, так и политики по управлению каждым видом риска. Правление Банка реализует определенную Советом директоров Банка стратегию и политику в отношении организации и функционирования эффективного внутреннего контроля Банка, в том числе утверждает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Предложения по установлению лимитов рассматриваются на КУАПе или подготавливаются структурными подразделениями Банка. Отдел управления рисками организует систему управления рисками, включающую процесс оценки и управления как финансовыми, так и нефинансовыми рисками, разрабатывает предложения по управлению совокупным портфелем банковских рисков с целью выработки эффективного управленческого решения.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны, это есть риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с усло-



виями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

К кредитным рискам относятся следующие виды рисков: риск непогашения кредита – опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных); риск просрочки платежей - опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения); риск обеспечения кредита – не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита, этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику; риск кредитоспособности заемщика – риск не погашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредитам вообще.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в прилагаемом неконсолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитными рисками основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определения методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет иметь подробную информацию о величине и характере кредитного риска как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля в целом и направлена на снижение вероятности наступления кредитного риска у Заемщика, а также на снижение убытков при возможном наступлении кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги:

- чистая ссудная задолженность банка не должна превышать 90% от общего объема активных операций Банка. Объем бланковых ссуд (в том числе учтенных векселей) не должен превышать 25% от совокупного кредитного портфеля;
- максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;
- величина максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, определенная в соответствии с нормативными документами Банка России, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка;
- структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка;
- максимальная величина кредитов предоставленных физическим лицам не должна превышать более 70% от объема кредитного портфеля;
- по общему правилу Банк избегает риска, связанного с отраслевой концентрацией. Совокупные кредиты, предоставленные предприятиям одной отрасли, не должны превышать 50% от совокупного кредитного портфеля;

- максимальная величина задолженности по объему выкупленных векселей третьих лиц не должна превышать 20% от совокупного кредитного портфеля;

- максимальная величина задолженности по предоставлению финансирования под уступку денежного требования (факторинг) не должна превышать 30% от объема кредитного портфеля Банка.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком.

Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих процедур и мероприятий:

- *многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов.* Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, безопасности, отделом рисков) и окончательное принятие решения о выдаче кредита кредитным комитетом;

- *кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля.* Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций: своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга, процентов, комиссий); регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика (не реже 1 раза в квартал); регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения (в зависимости от предоставленного залога, товары в обороте не реже 1-го раза в квартал, по другим видам обеспечения не реже одного раза в квартал, необходимость проверки залога чаще, чем указано в документе устанавливается кредитным комитетом); регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь: контроль за соблюдением нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков; контроль за соблюдением целевых показателей кредитного портфеля: доля просроченной задолженности (включая задолженность, переоформленную срочными обязательствами, и кредиты, пролонгированные два и более раз) не должна превышать 15% от общей ссудной задолженности Банка;

- *контроль за соблюдением установленных лимитов* кредитования отдельных заемщиков (включая банки), требований внутрибанковских положений, регламентирующих проведение кредитных операций, осуществляется всеми участвующими в процессе рассмотрения кредитного проекта службами;

- *контроль за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам.* Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по группам риска в соответствии с нормативными актами Банка России. Расчет резерва на возможные потери по ссудам производится отделами, отвечающими за кредитную работу. Созданный резерв корректируется в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска;

- *работа с проблемными кредитами.* При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 10 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением кредитного комитета.

Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем: разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов; контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выпол-

нения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблемному кредиту; списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

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

#### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. Для минимизации Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политиками по управлению каждого вида рыночного риска. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

#### ***Валютный риск***

Это наиболее характерный из числа рыночных рисков. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Этот вид риска регулируется путем создания сбалансированной структуры требований и обязательств во всех валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

Валютный риск Банка включает в себя следующие разновидности рисков:

- *экономический риск* – риск изменения стоимости активов или пассивов банка из-за будущих изменений курса. Риск для банка состоит в том, что выдача кредита в иностранной валюте будет влиять на размер будущего потока платежей, выраженных в иностранной валюте (из-за будущих изменений ва-

лютного риска), кроме того, сам размер платежей к погашению по этим кредитам будет изменяться при переводе стоимости инвалюты кредита в эквивалент в национальной валюте.

- *риск перевода* - имеет бухгалтерскую природу. Для банка риск перевода затрагивает баланс, изменяя стоимость активов и пассивов. Если происходит падение курса инвалюты, в которой выражены эти активы, то падает стоимость активов. Риск представляет собой бухгалтерский эффект, но не в значительной степени отражает экономический риск сделки, который предусматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и, следовательно, на прибыль банка.

- *риск сделок* – неопределенность стоимости в национальной валюте, инвалютной сделке в будущем. Изменение в прибыльности фирмы означает изменения в ее кредитоспособности, поэтому для банка очень важно быть в курсе валютных сделок клиентов.

- *валютный риск по внебалансовым позициям* – разница между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимости, которые используются для минимизации риска в случае изменения курсов.

К операциям, влияющим на уровень валютного риска, Банк относит следующие операции:

- конверсионные операции, в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот), и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках;

- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;

- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;

- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;

В целях включения валютного риска в совокупный рыночный риск для оценки достаточности капитала Банка оценка валютного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Положении №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях принятия управленческих решений оценка валютного риска Банка производится на основании составления отчета об открытой валютной позиции. Отчет об открытой валютной позиции производится в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Инструкции №124-И от 15.07.2005 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Отделом управления рисками регулярно проводится мониторинг эффективности процедур валютного риска с целью оценить надежность и эффективность существующей системы управления рисками при проведении валютных операций. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка.

Валютная позиция – это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютные риски минимизируются в Банке с помощью применения методов: защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью****Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

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:

	2013			2012		
	Денежные финансо- вые акти- вы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	1 764 258	(1 517 050)	247208	1373231	(1159130)	214101
Доллары США	12 619	(13441)	(822)	23419	(2949)	20470
ЕВРО	1 436	(1267)	169	3099	(1641)	1458
<b>Итого</b>	<b>1 778 313</b>	<b>(1 531 758)</b>	<b>246 555</b>	<b>1 399 749</b>	<b>(1 163 720)</b>	<b>236 029</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы, имеющиеся во всех валютах (денежные средства и средства в других банках) и денежные обязательства, имеющиеся во всех валютах (средства клиентов).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и чистых активов в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Расчет чувствительности Банка к риску изменения обменного курса иностранных валют был проведен симметричным способом, предполагающим, что увеличение и уменьшение обменного курса приведет к изменению прибыли на одинаковую величину с разными знаками:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействи- е на собст- венный ка- питал
Укрепление доллара США на 5 %	(33)	(33)	819	819
Укрепление ЕВРО на 5 %	7	7	58	58
<b>Итого</b>	<b>(26)</b>	<b>(26)</b>	<b>877</b>	<b>877</b>

Ослабление доллара США и ЕВРО на 5% приведет к аналогичным значениям со знаком «минус». Влияние на прочие компоненты собственного капитала отсутствует.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск процентной ставки**

Этот риск возникает как риск сокращения чистого дохода банка, вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами), когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

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 процент-

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью****Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

ной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАП Банка предлагает, а Правление Банка утверждает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическими и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится совокупно по российским рублям и иностранной валюте.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка, предварительно уведомив об этом клиента.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства (остаток на корсчете)	205181	-	-	-	-	<b>205181</b>
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-	<b>0</b>
Долговые ценные бумаги	4062	0				<b>4062</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	61 227	84 986	178 871	1 013 923	180660	<b>1519667</b>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>270470</b>	<b>355456</b>	<b>534327</b>	<b>1548250</b>	<b>1728910</b>	<b>1728910</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	93 641	197070	420680	609525	-	<b>1320916</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>93641</b>	<b>290711</b>	<b>711391</b>	<b>1320916</b>	<b>1320916</b>	<b>1320916</b>
Процентный гэп за 31 декабря 2013 года	2,8884	1,2227	0,7511	1,1721	1,3089	1,3089
Процентный гэп за 31 декабря 2012 года	3,4583	1,0059	0,6784	1,1979	1,3972	1,3972

Банк измеряет процентный риск на основе процентного гэпа как отношение суммы активов нарастающим итогом в интервале до одного года к сумме обязательств нарастающим итогом. Банк считает принятый процентный риск приемлемым, если значение этого коэффициента находится в пределах 1,0-1,9.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Банк на дату составления отчетности не имел финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013			2012		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
в т.ч. остатки на корсчетах в других банках	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты корпоративных клиентов, субъектов малого бизнеса и дебиторская задолженность	-	17,9%	-	-	18,4%	-
Кредиты физическим лицам	-	23,3%	-	-	19,7%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5%	-	-	5%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета, вклады «до востребования»						
срочные депозиты корпоративных клиентов	-	6%	-	-	-	-
срочные депозиты физических лиц	2%	11,%	2%	2%	9.5%	2%
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении), производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

По внутреннему «Положению об организации управления фондовым риском» расчет фондового риска производится в случаях, если совокупность финансовых инструментов равна или превышает 5% величины балансовых активов Банка. Суммарная величина справедливых стоимостей финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, не превышает 5%. Исходя из этого, расчет фондового риска не производился.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску 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. Органом управления, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Коллегиальным органом, осуществляющим разработку рекомендаций по управлению ликвидностью Банка в целях минимизации риска ликвидности, разрешение конфликтных ситуаций между прибыльностью и ликвидностью является КУАП. Предложенный КУАПОм план мероприятий выносится на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств организаций, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Оценка ликвидности Банка на ежедневной основе осуществляется с помощью методов: определения планируемой оценки движения денежных потоков; расчета показателей ликвидности (коэффициентный метод); составления платежного баланса Банка. Использование данных методов подразумевает получение пессимистической оценки ликвидности с допустимым отрицательным (положительным) отклонением прогнозных значений Н2, Н3, Н4 от фактических. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступле-



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью****Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

нии срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 101,9% (31.12.2012 г.: 113,2%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 81,5% (31.12.2012 г.: 109,3 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 48,1% (31.12.2012 г.: 116,2 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

<b>Обязательства</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства клиентов – физических лиц	212328	197070	420680	609525	-	<b>1439603</b>
Средства клиентов – прочие	70131	-	-	-	20092	<b>90223</b>
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные овердрафты	39209	-	-	-	-	<b>39209</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>321668</b>	<b>197070</b>	<b>420680</b>	<b>609525</b>	<b>20092</b>	<b>1569035</b>

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

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

<b>Обязательства</b>	До востребо- бования и менее 1 меся- ца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
Средства клиентов – физических лиц	176 274	313 107	393 885	166 843	-	<b>1 050 109</b>
Средства клиентов - прочие	101 110	-	-	-	-	<b>101 110</b>
Обязательства по опе- рационной аренде	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные овердрафты	17 772	-	-	-	-	<b>17 772</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по фи- нансовым обязательст- вам</b>	<b>295 156</b>	<b>313 107</b>	<b>393 885</b>	<b>166 843</b>	<b>-</b>	<b>1 168 991</b>
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.						
В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:						
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквива- ленты	205181	-	-	-	-	<b>205181</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	48667	-	-	-	-	<b>48667</b>
Средства в других банках	736	-	-	-	-	<b>736</b>
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	61227	84986	178871	1013923	180660	<b>1519667</b>
Долгосрочные активы, имеющиеся для продажи	-	-	-	10956	-	<b>10956</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4062	-	-	-	-	<b>4062</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>319873</b>	<b>84986</b>	<b>178871</b>	<b>1024879</b>	<b>180660</b>	<b>1789269</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	282459	197070	420680	609525	20092	<b>1529826</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>282459</b>	<b>197070</b>	<b>420680</b>	<b>609525</b>	<b>20092</b>	<b>1529826</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>37414</b>	<b>(112084)</b>	<b>(241809)</b>	<b>415354</b>	<b>160568</b>	<b>259443</b>

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**

**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей – Примечание 3)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	<b>Итого</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>37414</b>	<b>(74670)</b>	<b>(316479)</b>	<b>98875</b>	<b>259443</b>	<b>259443</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	291 190	-	-	-	-	<b>291 190</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	31 650	-	-	-	-	<b>31 650</b>
Средства в других банках	519	-	-	-	-	<b>519</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	54 004	66 525	131 503	619 752	194 338	<b>1 071 234</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	15 259	-	<b>15 259</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 155</b>
<b>Обязательства</b>	<b>382 518</b>	<b>66 525</b>	<b>131 503</b>	<b>635 011</b>	<b>194 338</b>	<b>1 409 895</b>
Средства клиентов						
<b>Итого финансовых обязательств</b>						
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	277 539	313 107	393 885	166 843	-	<b>1 151 374</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>277 539</b>	<b>313 107</b>	<b>393 885</b>	<b>166 843</b>	<b>-</b>	<b>1 151 374</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности или недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основная цель, которую преследует Банк при создании системы управления рисками, – это поддержание эффективности системы управления банковскими рисками, позволяющими принимать управленческие решения обдуманно, с наименьшей вероятностью понесения Банком потерь, повышение эффективности деятельности Банка, на защиту интересов его вкладчиков, клиентов и участников Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и предоставления отчетности по операционному риску. Проводится регулярная оценка уровня операционных рисков.

Управление операционным риском рассматривается как одно из направлений системы управления банковскими рисками, обеспечивающего эффективную и результативную финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Управление операционным риском в Банке включает в себя следующие основные элементы: выявление операционных рисков и причины их возникновения; измерение и определение приемлемого уровня операционного риска; оценка мониторинга операционного риска; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов; порядок предоставления отчетности и обмена информацией по вопросам управления операционным риском; распределение полномочий и ответственности между наблюдательным советом и исполнительными органами за реализацию основных принципов управления операционным риском.

Ведется постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка. Ежемесячно руководители структурных подразделений Банка в случае допущенных ошибок или нарушений, выявленных в результате проведенных ими проверок деятельности сотрудников своих подразделений, предоставляют в отдел управления рисками Банка отчет по мониторингу операционного риска. Руководители отделов головного офиса

представляют отчет на бумажном носителе, руководители внутренних структурных подразделений Банка, находящихся вне головного офиса, представляют отчет в электронном виде. При допущении сотрудниками внутренних структурных подразделений нарушений в отчете указывают в чем конкретно выразилось нарушение, к каким последствиям привело нарушение, с какого периода допускалось нарушение, кем допущено нарушение (ФИО, должность), устранено ли данное нарушение, либо какие меры по его устранению принимаются руководителем подразделения и мероприятия по совершенствованию внутреннего контроля, направленные на недопущение подобных нарушений впредь. На основании вышеупомянутой информации, поступающей от руководителей подразделений Банка, сотрудник отдела рисков составляет отчет по Мониторингу операционного риска Банка, производится анализ основных факторов (причин) реализации операционных рисков, оценивается эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивается размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска. Результаты проведенного анализа предоставляются на рассмотрение руководству Банка.

#### ***Правовой риск***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях: выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска; соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга законодательства. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Контроль за уровнем правового риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, деятельность которого направлена на ограничение правового риска и на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Система управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка, но курирует работу юридического отдела заместитель Председателя Правления по корпоративным отношениям; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### ***Риск деловой репутации***

Управление риском деловой репутации (далее - репутационным) осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, а именно: выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска; постоянного наблюдения за репутационным риском; принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска; исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных и обособленных подразделений Банка, ежемесячно передают в отдел управления банковских рисков, в случае возникновения репутационного риска, сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки данного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.). Полученные данные сотрудник отдела управления банковских рисков анализирует и ежеквартально формирует в единую информационную базу Банка.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Порядком идентификации в КБ «Канский» ООО клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как: система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга деловой репутации Банка, его участников и аффилированных лиц.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

## **27. Условные обязательства**

### ***Обязательства по операционной аренде***

Далее представлены минимальные (ежемесячные) суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	2 279	2 232
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 279</b>	<b>2 232</b>

### ***Обязательства кредитного характера***

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	39 209	33 776
Выданные гарантии и поручительства	107	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>39 316</b>	<b>33 776</b>

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, за которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между независимыми друг от друга сторонами, хорошо осведомленными и желающими осуществить эту сделку. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является рыночная стоимость. Рыночная стоимость – это сумма, которую можно получить при реализации финансового инструмента или, которую нужно заплатить при покупке финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих ры-



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью****Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

ночных процентных ставок для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ диапазонов этих ставок представлен ниже:

	<b>Прим</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Средства в других банках</b>			
Кредиты и депозиты в других банках	7, 25	0%	0%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>			
Корпоративные кредиты	8, 25	14,93% - 22,39%	14,6% -22%
Кредитование субъектов предпринимательства	8, 25	14,93% - 22,39%	14,6% -22%
Кредиты физическим лицам	8, 25	19,40% - 29,10%	15,8% - 23,7%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ диапазонов ставок представлен далее:

	<b>Прим</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Средства клиентов</b>			
Текущие (расчетные) счета организаций		0%	0%
Вклады до востребования физических лиц		0,10%	0,10%
Срочные депозиты организаций		6%	0%
Срочные депозиты физических лиц	12, 25	8,82% - 13,24%	7,6% - 11,5%

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок), финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих данные наблюдаемых рынков. См. Примечание 9.

<b>2013</b>					
<b>Справедливая стоимость по различным моделям оценки</b>					
	<b>рыночные котировки</b>	<b>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</b>	<b>модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого балансовая стоимость</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Российские государственные облигации	3 339	-	-	3 339	3 339
- Акции кредитных организаций	-	43	-	43	43
- Акции нефинансовых организаций	1 499	-	-	1 499	1 499
<b>Итого финансовые активы для продажи</b>	<b>4 838</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>4 881</b>	<b>4 881</b>

Далее приведена таблица со справедливой стоимостью на 31 декабря 2012 года:

<b>2012</b>					
<b>Справедливая стоимость по различным моделям оценки</b>					
	<b>рыночные котировки</b>	<b>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</b>	<b>модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных</b>	<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>Итого балансовая стоимость</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Российские государственные облигации	3 339	-	-	3 339	3 339
- Акции кредитных организаций	-	43	-	43	43
- Акции нефинансовых организаций	2 502	-	-	2 502	2 502
<b>Итого финансовые активы для продажи</b>	<b>5 841</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>5 884</b>	<b>5 884</b>

## **29. Операции со связанными сторонами**

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств в срочные депозиты, операции с иностранной валютой.

Связанные с Банком лица – это юридические и физические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	Крупные участники (организа- ции)	Ключевой управленче- ский персонал	Связанные стороны (организа- ции)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и де- биторской задолженности 31.12.13 (контрактная про- центная ставка: 13 -25 %)	-	19753	19587	3127	<b>42467</b>
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	-	(1398)	(1091)	(54)	<b>(2543)</b>
<b>Итого кредитов и дебитор- ской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>18355</b>	<b>18496</b>	<b>3073</b>	<b>39924</b>
- Привлеченные срочные средства физических лиц 31.12.13 (контрактная про- центная ставка для срочных: 9,25 - 10,25%)	-	773	-	145789	<b>146562</b>
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов и предпринимателей 31.12.13	-	-	1979	-	<b>1979</b>
<b>Итого средств клиентов и прочих заёмных средств</b>	<b>-</b>	<b>773</b>	<b>1979</b>	<b>145789</b>	<b>148541</b>

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

	Крупные участники (организации)	Ключевой управлен- ческий персонал	Связанные стороны (организа- ции)	Связанные стороны (физ. лица)	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности 31.12.11 (контрактная про- центная ставка: 11 - 25 %)	-	1 607	-	1 849	<b>3 456</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской за- долженности	-	(19)	-	(19)	<b>(38)</b>
<b>Итого кредитов и деби- торской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>1 588</b>	<b>-</b>	<b>1 830</b>	<b>3 418</b>
- Привлеченные срочные средства физических лиц 31.12.11 (контрактная про- центная ставка для срочных: 5,0- 10,2%)	-	112 885	-	-	<b>112 885</b>
-Текущие (расчетные) счета корпоративных клиен- тов и предпринимателей 31.12.11	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Итого средств клиентов и прочих заёмных средств</b>	<b>-</b>	<b>112 885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 885</b>

Ниже приведена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных свя-  
занными сторонами в течение 2013 года:

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

	<b>Крупные участники (организации)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Связанные стороны (организации)</b>	<b>Связанные стороны (физ. лица)</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2013 года	-	1 145	54 800	1 990	<b>57 935</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2013 года	-	466	1 311	653	<b>2 430</b>

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

	<b>Крупные участники (организации)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Связанные стороны (организации)</b>	<b>Связанные стороны (физ. лица)</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2012 года	-	1 241	-	579	<b>1 820</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2012 года	-	-	-	21 814	<b>21 814</b>

Под ключевым управленческим персоналом подразумеваются члены Совета директоров и Правления Банка. Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 598	24 224
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
<b>Итого</b>	<b>5 598</b>	<b>24 224</b>

В 2013 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 0 рублей (2012г.: 18 109 тысяч рублей).

### **30. События после отчетной даты**

По решению общего годового собрания участников нераспределенная прибыль 2013 года была направлена:

- в резервный фонд Банка в размере 308 тыс. руб.;
- в нераспределенную прибыль Банка 5 868 тыс. руб.

### **31. 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.

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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

#### ***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.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в связи с тем, что у Банка нет уверенности в получении в будущем прибыли, достаточной для реализации данного налогового актива.

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

---

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "КАНСКИЙ" общество с ограниченной ответственностью**  
**Примечания. Неконсолидированная финансовая отчетность за 31 декабря 2013 года**  
*(в тысячах российских рублей – Примечание 3)*

---

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров «24» июня 2014 года



Председатель Правления  
С.А. Гаврилова



Главный бухгалтер  
С.В. Бурмакина