



**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2018 года**

Оглавление

Введение.....	30
1. Краткая характеристика деятельности банка.....	30
1.2.Аудиторы банка.....	33
1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности кредитной организации.....	33
1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.....	33
1.5. Основные направления деятельности банка.....	33
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на изменение финансового результата.....	34
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	356
1.8. Перспективы развития Банка.....	367
1.9. Информация об органах управления Банка.....	38
1.10. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	40
1.10.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	40
1.10.2. Информация об изменениях в учетной политике.....	42
1.10.3. Информация о характере и величине существенных ошибок.....	42
1.10.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.....	42
1.10.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	423
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806.....	44
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	44
2.2. Операции с ценными бумагами.....	44
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	448
2.4. Отложенный налоговый актив.....	52
2.5. Основные средства Банка.....	52
2.6. Прочие активы.....	54
2.7. Пассивные операции.....	556
2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	56
2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.....	56
2.7.3. Ресурсы банка.....	57
2.7.4. Выпущенные долговые обязательства.....	58
2.7.5. Отложенное налоговое обязательство.....	59
2.7.6. Прочие обязательства.....	59
2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	60
2.8. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806.....	60

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (ф. 0409807)	61
3.1 Доходы банка	61
3.1.1. Процентные доходы	61
3.1.2. Комиссионные доходы	62
3.2. Расходы	65
3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807)	65
3.2.2. Комиссионные расходы	66
3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков)	66
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	66
3.5. Информация о вознаграждения ключевому управленческому персоналу	66
3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов	67
3.7. Прочий совокупный доход	68
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации	68
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	712
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	72
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	73
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	73
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	73
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	74
7.1. Описание характеристик различных видов концентрации риска	78
7.2. Кредитный риск	82
7.2.1. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности	84
7.2.2. О характере и стоимости полученного обеспечения	90
7.2.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	92
7.3. Риск потери ликвидности	93
7.4. Операционный риск	95
7.5. Риск потери деловой репутации	96
7.6. Правовой риск	96
7.7. Стратегический риск	97
7.8. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска	97

7.8.1. Фондовый риск	98
7.8.2. Валютный риск	98
7.8.3. Процентный риск банковского портфеля.....	99
7.9. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	103
7.10. Долевые ценные бумаги.....	103
8. Политика по управлению капиталом.....	103
8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	105
9. Информация о сделках по уступке прав требований	105
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	106
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	107
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	111
13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур.....	111
14. Благотворительная деятельность	112
15. Информация от органа, утвердившим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску.....	113
16. Публикация пояснительной информации	113

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом дополнений и изменений, а так же внутренними документами.

Пояснительная информация входит в состав **отчетности** и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» создан в 1990 году, зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21. *(Изменений указанных реквизитов в течение 12 месяцев 2018 года не было).*

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк»

ООО «Камкомбанк» – это базовая кредитно-финансовая организация, осуществляющая банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами.

Номер и даты выдачи лицензий:

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

Базовая лицензия на право совершения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 28.12.2018 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04068-010000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Государственный регистрационный номер: 1021600000840 **дата** 05.08.1992г.

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650025163

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

Адрес страницы в сети Интернет на которой раскрывается информация о банке:
www.kamkombank.ru

Контакты: телефон (8552) 70–49–18, 70–48–42

ООО «Камкомбанк» является:

- членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. №56. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством;
- участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», г.Москва;
- участником Федеральной программы ДОМ.РФ;
- участником субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выдаваемым в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- участником Российской Платежной Системы «Золотая Корона», «МИР»;
- участником международной платежной системы MasterCard.

Также ООО «Камкомбанк» является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и Банковской Ассоциации Республики Татарстан (БАТ).

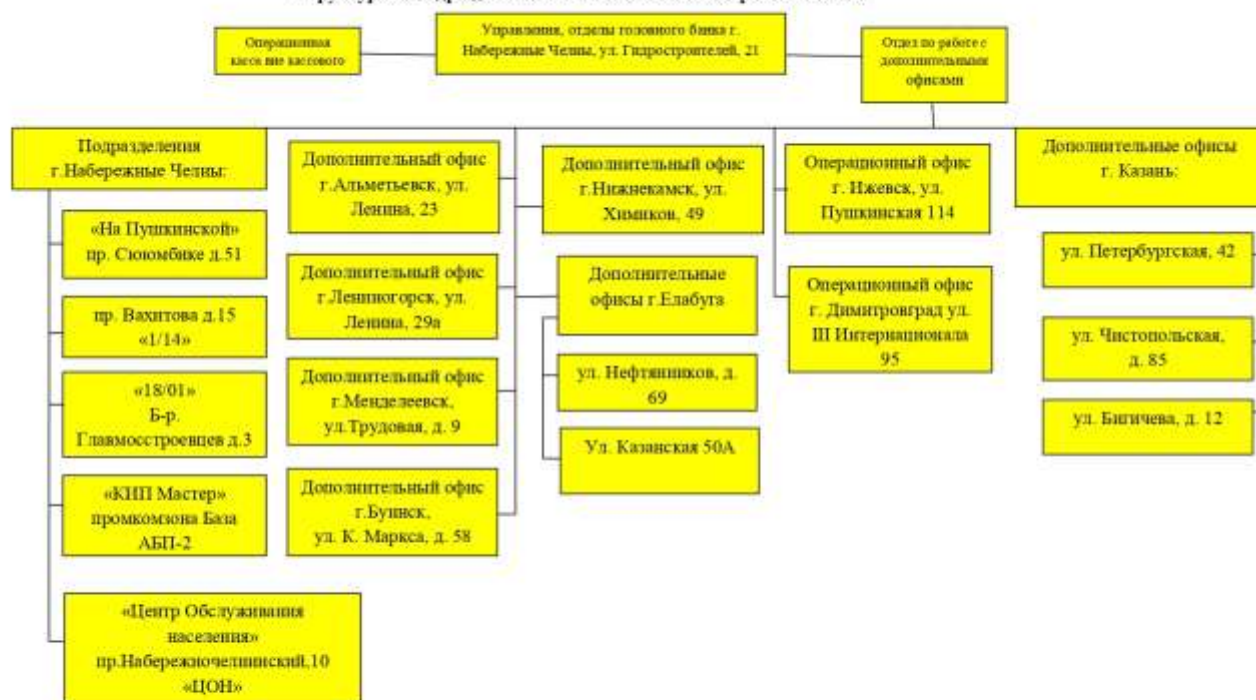
Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 19 подразделениями, включая: головной офис, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционная касса.

География деятельности Банка осуществляется через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 3 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Удмуртская Республика и Ульяновская область – г. Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 15 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 1 операционный офис.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в виде схемы организационной структуры:

Структурные подразделения ООО «Камский коммерческий банк»



1.2.Аудиторы банка

Аудиторы банка по финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) - Аудиторско-консультационная фирма ООО «Средне – Волжское экспертное бюро» г. Казань.

ООО «СВЭБ» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА»: № 11603044023.

Профессиональная ответственность ООО «СВЭБ» застрахована в страховой компании ОАО «АльфаСтрахование» на сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

Юридический и почтовый адрес: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, 13, Тел. (843) 202-32-20.

Email: company@svebaudit.ru.

Директор: Фалалеев Александр Николаевич.

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности кредитной организации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. Отчетный период – с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и предоставлена в тысячах рублей (тыс. руб.) и в миллионах рублей (млн.руб.).

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.5. Основные направления деятельности банка

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

Банк представляет собой современное предприятие банковского сервиса, предлагает и предоставляет своим клиентам широкий комплекс банковских услуг:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- ✓ выдача банковских гарантий,
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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

На 01 января 2019 года в банке обслуживаются 3 182 - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 18 721 физических лиц. За 2018 год открыто 265 расчетных счетов: 146 - юридическим лицам, 116 - индивидуальным предпринимателям, платежным агентам -3.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на изменение финансового результата

Перечень основных показателей деятельности кредитной организации

Показатели	(тыс. руб.)			
	На отчетную дату	На начало года	Отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
Капитал банка (согл. УК 646-П)	831 488	818 034	13 454	101,6
Валюта баланса	5 409 134	5 714 378	-305 244	94,7
Работающие активы, в т.ч.	4 358 863	4 600 926	-242 063	94,7
* кредитные вложения	3 844 930	4 447 786	-602 856	86,4
* покупка ценных бумаг	513 933	153 140	360 793	335,6
РВП	530 747	453 278	77 469	117,1
Привлеченные средства, в т.ч.	3 776 139	4 194 011	-417 872	90,0
* средства населения	2 410 357	2 735 400	-325 043	88,1
* привлеченные МБК	0	31 105	-31 105	*
Прибыль (до налогообложения)	22 602	30 614	-8 012	73,8

Снижение кредитных вложений на 01.01.2019 года связано с диверсификацией активов в ценные бумаги, а именно в Облигации Банка России.

В соответствии с данными ф. 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2018 год прибыль до налогообложения с учетом СПОД составила 30 565 тыс. руб., за 2017 год – 37 825 тыс.руб. Прибыль после налогообложения за 2018 год составила 15 286 тыс.руб., за 2017 год – 20 477 тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	(тыс.руб.)		
		Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Изменение
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	532 852	628 674	-95 822
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	46 107	58 808	-12 701
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	446 820	551 065	-104 245
1.3	от вложений в ценные бумаги	39 925	18 801	21 124
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	281 671	335 847	-54 176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3 964	6 325	-2 361
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 431	317 735	-45 304
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5 276	11 787	-6 511

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	251 181	292 827	-41 646
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-54 978	-88 444	33 466
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-79	408	-487
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	196 203	204 383	-8 180
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2	128	-130
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-895	-1409	514
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 521	7 848	-327
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 289	183	1 106
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	12	-12
11	Комиссионные доходы	96 534	96 510	21
12	Комиссионные расходы	21 124	18 875	2 249
13	Изменение резерва по прочим потерям	-28 375	-5 077	-23 298
14	Прочие операционные доходы	25 083	27 427	-2 344
15	Чистые доходы (расходы)	276 234	311 130	-34 896
16	Операционные расходы	245 669	273 305	-27 636
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	30 565	37 825	-7 260
18	Возмещение (расход) по налогам	15 279	17 348	-2 069
19	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15 234	23 795	-8 561
20	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	52	-3 318	-3 266
21	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 286	20 477	-5 191

Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли, выплате дивидендов

На Годовом собрании участников 27 апреля 2018 года прибыль, заработанная банком в 2017 году, оставшаяся после налогообложения в размере 20 477 тыс. руб. была распределена следующим образом.

Согласно установленных на общем собрании участников банка нормативов расходования прибыли - 7 % от прибыли банка в сумме 1 433 тыс. руб. были направлены на пополнение Резервного фонда. (Резервный фонд на 01.01.2018года – 30 790 тыс. руб., на 01.01.2019года - 32 223 тыс. руб.). Согласно, Устава банка - Резервный фонд создается в размере до 15% от уставного капитала Банка, за счет ежегодных отчислений в размере до 15 процентов от чистой прибыли Банка.

Оставшаяся сумма прибыли, в размере 19 044 тыс. руб. направлена на:

- Выплаты целевого назначения - вознаграждение органам управления банка (Наблюдательный совет, Ревизионная комиссия) в размере 1 000 тыс. руб.;
- Увеличение собственных средств - оставлена в распоряжении банка в виде нераспределенной прибыли в размере 18 044 тыс. руб.

Дивиденды за 2017год, согласно, решения общего собрания Участников в 2018 году не выплачивались.

За 2018 год с учетом событий после отчетной даты бухгалтерская прибыль банка составила 22 602 тыс. руб.

Начислен налог на прибыль и налог на доходы по государственным ценным бумагам по декларации за 2018 год в сумме 12 696 тыс. рублей, уменьшенный на отложенный налог на прибыль на 5 380 тыс. руб.

Прибыль, оставшаяся после налогообложения за 2018 год, не использовалась и подлежит распределению в 2019 году в размере 15 286 тыс. руб.

По установленному общим собранием участников Банка нормативу, в резервный фонд будет направлено 7% от чистой прибыли 2018 года в размере – 1 070 тыс. руб.

Решение о распределении прибыли за 2018 год в размере 14 216 тыс. руб. будет принято на общем годовом собрании участников банка 26 апреля 2019 года.

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Самым заметным правительственным решением за 2018 год – стало повышение ставки НДС с 18% до 20% с 1 января 2019 года, предсказуемо провоцирующее рост цен в ближайшем будущем. На фоне повышения НДС с 18% до 20% в начале 2019 года ЦБ РФ ожидает ускорения годовой инфляции до 5-5,5%, продление заморозки накопительной части пенсии россиян вплоть до 2021 года включительно, повышение пенсионного возраста.

Основные тенденции развития банковской системы страны остались прежними и по-прежнему не радуют. Количество банков сокращается. В частности, на начало 2018 года в России было 542 банка, то по итогам года осталось 484, то есть за 2018 год лицензий лишились 58 банков.

Продолжается монополизация банковской системы. За 2018 год доля активов пяти крупнейших банков России приросла не только за счет роста собственного суммового объема, но и за счет сокращения размера активов банков прочих групп. Разрыв между ТОП-5 и прочими банками неуклонно растет. При этом восемь из ТОП-10 банков в той или иной степени принадлежат государству.

Банки, не попадающие в ТОП-200, практически не имеют веса и влияния. Нарращивать капитал им проблематично, поэтому большая часть таких банков переходит на базовую лицензию.

Банки Татарстана работают стабильно, в духе общих тенденций. Уходящий год был для республиканской банковской системы более стабильным, чем предыдущий, отягощенный рядом отзывов лицензий региональных банков.

Из работающих на территории РТ банков лишился лицензии только один – банк «Агросоюз», зато на рынок зашли Металлинвестбанк, банк «Нейва», Российский капитал (с 13.12.2018 года - Банк Дом.РФ), банк «Россия», а также «Фридом Финанс». В итоге на территории Татарстана сейчас представлено и работает с тем или иным успехом 72 банка.

Воспользоваться услугами расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам и ИП предлагает 61 банк. В 18 банках доступны услуги инкассации. В 40 банках можно оформить банковскую гарантию, а открыть депозит можно в 47 банках. Оформить кредит представители бизнес-сообщества могут в офисах 48 кредитных организаций. 64 банка предлагают населению РТ разместить свободные средства во вклады, в 34 банках можно оформить автокредит, 44 кредитные организации предлагали различные ипотечные программы, а оформить кредит наличными можно в отделениях 60 банков.

Банковская система Республики Татарстан по-прежнему одна из самых сильных в стране, хотя федеральные структуры, работающие на территории, постепенно наращивают доли рынка.

Из банков республики ближе всех к ТОП-20 подобрался АК Барс Банк, занимая 22 место по величине активов по данным на 01.01.2019 года. Собственно, он же является лидером среди местных банков по прибыли.

Рыночные позиции Банка

Банк подтверждает свою состоятельность как эффективный и успешный финансовый институт, что отражается в занимаемых банком позициях в рейтингах не только республиканского, но и российского масштаба.

На 01.01.19 года по основным показателям деятельности ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции в банковской системе республики Татарстан из 15 кредитных организаций:

- по чистым активам – 10 место;
- по чистой прибыли – 12 место;
- по капиталу – 11 место;
- по кредитному портфелю – 10 место;
- по депозитам физических лиц – 10 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 7 место;
- по рентабельности капитала – 12 место.

По данным рейтингов российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.19 года ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции из 483 кредитных организаций:

- по чистым активам – 261 место;
- по чистой прибыли – 331 место;
- по капиталу – 289 место;
- по кредитному портфелю – 214 место;
- по депозитам физических лиц – 197 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 218 место;
- по рентабельности капитала – 337 место.

1.8. Перспективы развития Банка

Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» на 2018-2020 года (далее – Стратегия развития) определяет основные цели, задачи и направления деятельности ООО «Камкомбанк» (далее Банк) на указанный период времени, а также механизмы реализации намеченной Стратегии развития Банка.

Стратегической целью на период 2018-2020 года Банк определяет для себя повышение эффективности деятельности при соблюдении всех регуляторных требований – а именно:

- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств, улучшение качества активов до показателя «хорошее» по требованиям Указания ЦБ РФ 4336-У;
- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне, предусмотренном Указанием ЦБ РФ 4336-У;
- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);
- повышение качества корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- увеличение эффективности банковских операций;
- оптимизация затрат;
- улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

Результатом достижения стратегических целей по основным видам деятельности должно стать поддержание позиций на банковском рынке, что позволит Банку и впредь занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка.

1.9. Информация об органах управления Банка

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном периоде, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода.

Наблюдательный Совет Банка является органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» Наблюдательному Совету отводится решающая роль в обеспечении прав участников Банка и в решении корпоративных вопросов. На 01.01.2019 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

В анализируемом периоде изменений в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» не было.

Наименование участника	Доля в УК на отчетную дату, %	Доля в УК на начало отчетного года, %
Салимгареев Фариг Мухаметшович	6,86	6,86
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Гараев Зулфат Фанилович	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3
Катаев Евгений Геннадьевич	0	0
Бабаев Александр Николаевич	0	0
Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	31,11
Кольцова Светлана Альбертовна	0	0

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления Банка избирается на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Избрание и освобождение от должности Председателя Правления Банка производится общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Информация о единоличном исполнительном органе Банка.

Габдуллина Розалия Мирзаевна - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Наблюдательного Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются и освобождаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Кандидат на должность члена Правления Банка проходит обязательное согласование в ЦБ РФ. Срок полномочий членов Правления Банка – 5 лет, при неограниченном количестве раз избрания.

На 01.01.2019 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В составе Правления банка изменений за 2018 год не было.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.01.2019 года:

№	Ф.И.О	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952г.	Высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления	27.02.1971г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 23.09.1997 г.
4	Хабибуллина Эльвира Исламовна	Заместитель председателя Правления	05.11.1984г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 16.07.2006г.
5	Беликова Елена Валерьевна	Главный бухгалтер	06.03.1969г.	Высшее, Казанский государственный университет	с 22.09.1999г.

Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка.

Изменений владения единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка за отчетный период 2018 г. не было.

Сведения о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка:

Наименование участника	Доля в УК на отчетную дату, %	Доля в УК на начало отчетного года, %	(%)
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0	
Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	0,06	
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3	
Хабибуллина Эльвира Исламовна	0	0	
Беликова Елена Валерьевна	0	0	

1.10. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

1.10.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и в соответствии с Положением «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года № 579-П и другими действующими нормативными документами с учетом их дополнений и изменений.

Учетная политика банка на 2018 год сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *Имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

— *Непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

— *Последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

— *Отражению доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— *преемственности* — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— *осмотрительности и осторожности* — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов; т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

— *приоритете содержания над формой* — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— *рациональности* — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

—открытости — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

• Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России; В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

• Тест на обесценение финансовых активов в 2018 году не проводился, так как не зафиксированы все признаки обесценения, утвержденные в Учетной политике банка.

При проверке признаков обесценения в 2018 году учитывались следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
 - рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
 - экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;
 - потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
 - фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;
- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ;
 - К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс.руб.;
 - Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
 - Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- *Постоянство правил бухгалтерского учета* - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей

деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- *Осторожность* - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- *Своевременность отражения операций* - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *Раздельное отражение активов и пассивов* - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *Преемственность входящего баланса* - остатки на балансовых и внебалансовых счетах текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

В анализируемом периоде 2018 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

При подготовке промежуточной отчетности и в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.), один раз в год перед составлением бухгалтерской отчетности.

1.10.2. Информация об изменениях в учетной политике

Бухгалтерский учет в 2018 г. в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. В отчетном периоде в Учетную политику Банка не вносились существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

Изменение в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» Банка не вносились и ближайшие 12 месяцев после отчетной даты, Банк не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

В Банке нет фактов неприменения бухгалтерского учета.

1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а так же предыдущих периодах не выявлено.

Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется.

Пересмотренная отчетность в анализируемом периоде 2018 г. не составлялась.

1.8.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Существенное снижение стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

За 2018 год фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

Все операции и сделки осуществляются банком в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами банка. Широкая продуктовая линейка, точность и оперативность высококачественных сервисов, применение современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и комплексность в работе с бизнесом разных форм собственности и размеров, а также общественными организациями и учреждениями – вот ключевые принципы работы нашего банка.

1.10.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк отражал корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов с применением принципа существенности: не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий СПОД.

По учету СПОД были сделаны следующие бухгалтерские записи:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- существенные корректирующие события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы;
- корректировки по расчетам с АСВ согласно окончательного расчета по перечислениям за 2018 год.

Перечень проводок по учету СПОД за 2018 г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №11 к Положению Банка России №579-П.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование операции	Сумма
1	Перенос суммы в связи с уточнением кода дохода	78,7
2	Перенос суммы в связи с уточнением кода расхода	9,4
3	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	67,7
4	Урегулирование парных счетов (70715-70716)	111,4
ИТОГО операции СПОД не влияющие на финансовый результат		267,2
1	Корректировка расходов по расчетам с АСВ согласно годового расчета	29,1
2	Корректирующие события по счетам расходов, в связи с получением первичных документов	-631,1
3	Уменьшение налога на прибыль за 2018 год согласно декларации	438,9
4	Отложенный налоговый актив, согласно расчета на 01.01.2019г.	5 887,9
ИТОГО операции СПОД влияющие на финансовый результат		5 724,8

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
1	Наличные денежные средства:	119 054	178 049	-58 995
1.1	Средства в кассе	103 576	150 154	-46 578
1.2	Средства в банкоматах	15 478	27 895	-12 417
1.3	Средства в пути	0	0	0
2.	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):	141 112	172 991	-31 879
2.1	Средства на корреспондентском счете	141 112	172 991	-31 879
3	Средства в кредитных организациях	55 933	30 371	25 562
Денежные средства и их эквиваленты		316 099	381 411	-65 312

Денежные средства банка находятся в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Ограничений на их использование нет.

2.2. Операции с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» за 2018 год придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской

Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

1) Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена сформированная на организованном рынке, плюс НКД на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня.

3) Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

4) Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

На 01.01.2019 года							(тыс. руб.)	
№	Долевые ценные бумаги	Вид	Сектор экономики	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на отчетную дату	Объем вложений по справедливой стоимости на начало года
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	Акции нефинансовой организации и шиной промышленности	Производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05.06	1 240	16	18
Всего:							16	18

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся для продажи:

На 01.01.2019 года

(тыс. руб.)

№ п/п	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости
1	46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	04.07.08	27.11.19 - 30% 25.11.20-30% 24.11.21-40%	6,5%	2 643	2 780
2	24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	21.12. 17 01.02.18	16.10. 19г.	7,35%	144 220	147 652
3	4B022200354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48 654	50 260
Итого:									200 692

На 01.01.2018 года

(тыс. руб.)

№п /п	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости
1	46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	04.07.08	27.11.19 - 30% 25.11.20-30% 24.11.21-40%	6,5%	2 643	2 641
2	24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	21.12. 17	16.10. 19г.	7,35%	49018	51 394
3	4-10-00739-A	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.18	8,05%	10 104	2 559
4	4B022000354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	27.11. 17	09.02. 18	8%	30005	31 599
5	4B022200354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48654	50 062
Итого:									138 255

Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года – отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года – отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

На 01.01.2019года

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	Задержк а плате жа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02. 19	7,50%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 438
2	4-14-22BR1-8	Облигации Банка России	300 000	16.01.19	7,75%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	304 786
Итого:									313 224

На 01.01.2018года

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	Задержк а плате жа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02. 19	7,50%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 422
Итого:									8 422

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года – отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года – отсутствуют.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" - отсутствуют.

2.3. Чистая ссудная задолженность

Кредитная политика ООО «Камкомбанк» в отчетном периоде была направлена на кредитование финансово-устойчивых предприятий реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию. Приоритет отдавался предприятиям, представляющим в регионах присутствия банка малый и средний бизнес.

*Информация об объеме и структуре «чистой ссудной задолженности»
(данные ф. 0409806):*

(тыс.руб.)				
Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение	Темп роста (снижение),%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. депозиты в Банке России	673 667	950 265	-276 598	70,9
Учтенные векселя	0	6 445	-6 445	-100,0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	1 251 073	1 210 195	40 878	103,4
Пополнение оборотных средств	1 043 888	900 090	143 798	116,0
приобретение, ремонт, модернизация основных средств, ТМЦ, оборудования, транс. средств, недвижимости	135 174	192 473	-57 299	70,2
выполнение строительно-монтажных работ, развитие бизнеса, развитие производства, деятельности	72 011	117 632	-45 621	61,2
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	35 586	38 022	-2 436	93,6
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	1 920 190	2 287 327	-367 137	83,9
Ипотечные кредиты	1 506 441	1 816 482	-310 041	82,9
Жилищные ссуды	153 654	189 893	-36 239	80,9
Потребительские кредиты	242 883	247 426	-4 543	98,2
Автокредиты	17 212	33 526	-16 314	51,3
Прочие требования	32	32	0	0,0
РВП	-483 205	-432 399	-50 806	111,7
Итого:	4 648 416	5 270 082	-621 666	88,2

По состоянию на 01.01.2019 года чистая ссудная задолженность банка составила 3 397,3 млн. руб., снижение на 662,5 млн. руб. или на 16,3%, по сравнению с 01.01.2018 года. Снижение кредитных вложений на 01.01.2019 года связано с диверсификацией активов в ценные бумаги, а именно в Облигации Банка России.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения (востребования) согласно формы 0409125

На 01.01.2019 года

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
643 616	649 949	687 052	692 994	707 502	863 217	1 009 293	1 122 827	1 328 260	3 092 017

На 01.01.2018 года

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
16 023	22 598	982 779	1 002 181	1 020 515	1 167 781	1 346 562	1 472 432	1 697 599	3 851 229

На 01.01.2019 года Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 80% ссудной и приравненной задолженности относятся к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (76,6 млн. руб. на 01.01.2019 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,99%, что на 19,3 млн. руб. больше, чем на 01.01.2018 года. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.01.2019 года составили 71,3 млн.руб.

Просроченные проценты (сч.459) на 01.01.2019 года по предоставленным кредитам составляют 4 млн. руб., что на 2 млн. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.01.2019 года составляют 2,9 млн.руб.

На качестве кредитного портфеля также положительно сказываются результаты проводимого мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющие выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направленные на снижение риск-позиции Банка.

Банк осуществляет кредитование всех основных групп клиентов: населения, юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, предпринимателей. Многообразие клиентской базы предопределяет структуру кредитного портфеля Банка.

Структура кредитных вложений Банка в динамике.

(тыс.руб.)

Показатели	Данные на отчетную дату	Доля, (%)	Данные на начало года	Доля, (%)	Изменение	Темп роста, (%)
Кредитные вложения, всего	3 844 930	100,0	4 447 786	100,0	-602 856	86,4
Ссудная задолженность юридических лиц	897 351	23,3	837 582	18,8	59 769	107,1
Ссудная задолженность предпринимателей	353 723	9,2	372 613	8,4	-18 890	94,9
Ссудная задолженность физических лиц	1 920 189	49,9	2 287 326	51,4	-367 137	83,9
Размещенный МБК, в т.ч. Депозит в Банке России	673 667	17,5	950 265	21,4	-276 598	70,9

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 49,9% или 1,9 млрд. рублей, в сравнении с 01.01.2018 годом снижение на 367 млн. рублей (16,1%).

Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка 23,3% или 897 млн. рублей, за 2018 год рост объема составил 60 млн. рублей (7,1%).

Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 9,2% или 354 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2018 годом снижение на 19 млн. рублей или 5,1%.

Доля МБК – 17,5% или 674 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2018 годом наблюдается снижение на 277 млн.рублей (29,1%).

Концентрация ссудной задолженности по ЮЛ и ФЛ в разрезе географических зон (по месту нахождения заемщика согласно формы 0409302) представлена ниже в таблице.

(тыс.руб.)

Наименование региона	ОКАТО	Ссудная задолженность на отчетную дату, в т.ч.				Ссудная задолженность на начало года, в т.ч.				темпа роста, %
		ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	
Самарская область	36000	3 670	0	3 670	0.12%	6 394	453	6 847	0.20%	24.54%
г. Санкт-Петербург	40000	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%	x
г. Москва	45000	0	14 183	14 183	0.45%	0	25 179	25 179	0.72%	61.00%
Оренбургская область	53000	0	297	297	0.01%	327	364	691	0.02%	45.59%
Пермский край	57000	4 491	21 806	26 297	0.83%	6 392	28 133	34 525	0.99%	86.04%
Тюменская область	71000	3 860	39	3 899	0.12%	2 100	466	2 566	0.07%	1.68%
Ульяновская область	73000	100 629	49 140	149 769	4.74%	81 414	41 998	123 412	3.54%	137.29 %
Республика Башкортостан	80000	0	33 053	33 053	1.05%	0	39 780	39 780	1.14%	85.86%
Республика Марий Эл	88000	0	3 086	3 086	0.10%	0	4 632	4 632	0.13%	73.40%
Республика Татарстан	92000	1 137 460	1 625 854	2 763 314	87.5%	1 112 303	1 931 631	3 043 934	87.41%	93.58%
Удмуртская Республика	94000	963	159 590	160 553	5.08%	1 265	199 730	200 995	5.77%	85.40%
ИТОГО:				3 158 121	100%	1 210 195	2 272 366	3 482 561	100.00%	94.03%

Всего же объем выданных кредитов юридическим и физическим за 2018 год составил 4 170,9 млн. руб. (по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 823 млн. руб. меньше, за 2017 год выдано 4 993,8 млн.руб.). Из них кредиты выданные юридическим лицам по итогам 2018 года. составили 3 391 млн. руб., за 2017 год – 3 520 млн.руб.

Установленные повышенные требования к заемщикам способствовали повышению качества активов. Своевременное проведение мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющее выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направлены на снижение риск-позиции Банка, удержание высокого качества активов.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старается находить индивидуальный подход к заемщику.

Кредитная политика ООО «Камкомбанк» на протяжении последних лет направлена на получение максимальных доходов от кредитования финансово-устойчивых предприятий во всех городах своего присутствия, в первую очередь реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию и освоивших рыночные механизмы управления.

В работе с субъектами малого и среднего бизнеса банк стремится находить оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, предоставлять клиентам профессиональные и качественные банковские услуги. Для них разрабатываются специальные программы, оптимальные тарифные планы и кредитные продукты.

Для представителей малого и среднего бизнеса банк предлагает целую линейку кредитов. Оптимальные условия кредитования, выгодные тарифы и индивидуальный подход к

каждому клиенту позволяют клиентам банка активно пользоваться кредитами банка и направить эти средства на развитие своего бизнеса.

Кредитование субъектов МСБ на протяжении последних лет банком производится в основном за счет собственных ресурсов.

ООО "Камкомбанк" является аккредитованным банком - участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО "Корпорация МСП". Решением Совета директоров АО «Корпорация МСП» в декабре 2016 года Банк включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы 6,5. Действующий лимит предоставления поручительств Корпорации за ООО «Камкомбанк» - 262,0 млн. руб.

С 06 августа 2018 года кредитование субъектов МСБ Банком производится только за счет собственных ресурсов. Тем не менее, Банк продолжает сотрудничать с АО «МСП Банк», АО «Корпорация «МСП». Необходимо отметить, ООО «Камкомбанк» первым из банков Татарстана начал работать по выдаче кредитов малому и среднему предпринимательству по «Программе стимулирования кредитования субъектов МСП (Программа 6,5) АО «Корпорация «МСП».

Банк на регулярной основе участвует в программах с государственным субсидированием. В 2019 году в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» Министерством экономического развития РФ установлен размер субсидий для ООО «Камкомбанк» на выдачу кредитов субъектам МСП в сумме 1,896 млн.руб. Плановый объем выдачи кредитов в рамках программы субсидирования установлен в размере 150 млн.руб.

Кредитование физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 49,9% (на 01.01.2018 года эта доля составляла 51,4%). По состоянию на 01.01.2019 года кредитный портфель физических лиц составил 1,9 млрд. руб., что на 0,4 млрд. руб. меньше, чем по состоянию на 01.01.2018 года.

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

Помимо действующих программ кредитования в целях достижения запланированных результатов и повышения лояльности жителей регионов присутствия Банка регулярно пополняется и актуализируется линейка кредитных продуктов для частных клиентов, проводятся акции по снижению процентных ставок. В 2018 году были внедрены новые продукты «Доступный», «Кредит сотрудникам крупных предприятий», «Ремонтный» в рамках которой жители регионов присутствия банка получили возможность оформления кредитов на неотложные нужды на более комфортных условиях. Кроме того, в анализируемом периоде 2018 года были снижены процентные ставки по программам ипотечного кредитования и внедрен новый продукт «Ипотека 50/50».

Продолжают работу ранее внедренные программы и продукты:

- программа кредитования «Пенсионный», требования которой позволяют гражданам, имеющим пенсионные выплаты оформить кредит как без залога и поручителей, так и с предоставлением обеспечения, на комфортных для заемщика условиях;

- кредитные программы «Защитник», «Вам доверяем», «Сотрудникам Бюджетной сферы» позволяют сотрудникам силовых структур и бюджетной сферы получать беззалоговые кредиты на свои неотложные потребности;

- продолжает работу проект по выпуску и обслуживанию кредитных карт с льготным периодом кредитования.

Кроме внедрения новых продуктов Банк периодически оптимизирует действующие программы кредитования и регулярно проводит различные акции для клиентов, регулярные встречи с партнерами и клиентами Банка.

В 2018 году, как и в предыдущие годы, уделялось особое внимание работе над повышением качества и скорости обслуживания частных клиентов, в результате частным клиентам стало проще и удобнее оформить кредит, воспользовавшись услугой подачи on-line заявки через сайт Банка.

2.4. Отложенный налоговый актив

На 01.01.2019 года отложенный налоговый актив отсутствует.

2.5. Основные средства Банка

Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

Состав основных средств банка на 01.01.2019 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок полезного использования (мес.)	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	302 064	361-862	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	Не амортизируются	-	-	-
3.	Машины и оборудование	40 722	25-120	-	-	-
4.	Офисное оборудование	61	13-60	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 940	37-60	-	-	-
6.	Производственный и хоз. Инвентарь	8 283	37-241	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	60-960	-	-	-
8.	Другие ОС	668	60	-	-	-
	ИТОГО:	370 751				

Состав основных средств банка на 01.01.2018 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок полезного использования (мес.)	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	302 064	361-862	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	Не амортизируются	-	-	-
3.	Машины и оборудование	29 419	25-120	-	-	-
4.	Офисное оборудование	863	13-60	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 724	37-60	-	-	-

6.	Производственный и хоз. Инвентарь	8 243	37-241	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	60-960	-	-	-
8.	Другие ОС	901	60	-	-	-
	ИТОГО:	360 227				

Выбытие и приобретение ОС за 2018 году

(тыс.руб.)

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Приобретение	Выбытие	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.
1.	Здания	302 064			302 064
2.	Земельные участки	3 006			3 006
3.	Машины и оборудование	29 708	11 014		40 722
4.	Офисное оборудование	433		372	61
5.	Транспортные средства	7 724	628	412	7 940
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8384	128	229	8 283
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007			8 007
8.	Другие ОС	901		233	668
	ИТОГО:	360 227	11 770	1 246	370 751

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду:

(тыс.руб.)

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Балансовая стоимость на 01.01.2018г.
1.	Нежилое помещение в г.Альметьевске ул.Чехова д. 2	32 468	32 468
2.	Нежилое помещение г.Альметьевск ул.Фахретдина д.34	1592	1592
3.	Земельный участок под зданием г.Альметьевск ул.Чехова д.2	282 008	282 008
	ИТОГО:	316 068	316 068

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности с 2012 года Банк привлекает независимого оценщика, специалиста ООО «Инвесткапитал+» Носова Артема Александровича (диплом ПП №983266 от 29.09.2006г. о профессиональной переподготовке в НОУ ВПО «Московская финансово-промышленная академия», действительный член «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков», свидетельство о членстве №1771 от 01.02.2008г.)

Справедливая стоимость объектов определяется следующими методами: затратный, сравнительный и доходный подходы. Также могут использоваться другие общепризнанные методики в соответствии с законодательством РФ по оценочной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019 года «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 131,3 млн.руб. с учетом резерва по ним (активы составляют 139,1 млн.руб., резерв по ним – 7,8 млн.руб.)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сч. 620 (А-П)) (за вычетом резервов):

(тыс.руб.)		
На отчетную дату.	На начало года	Изменения за отчетный период
131 311	136 044	-4 733

Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы (за вычетом резервов):
(тыс.руб.)

Наименование	На отчетную дату, тыс. руб.	На начало года, тыс. руб.	Изменение
ИТОГО:	311 887	310 353	1 534
Основные средства, с учетом амортизации	269 114	268 012	1 102
*амортизация основных средств	101 638	92 215	9 423
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	34 342	34 342	0
*недвижимость	34 060	34 060	0
*земля	282	282	0
нематериальные активы, с учетом амортизации	7 031	6 700	331
*амортизация нематериальные активы	6 542	3 284	3 258
материальные запасы, с учетом амортизации	1 400	1 299	101
вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0	0

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – нет.

Основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2019 года – нет.

Выплаченные компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, в анализируемом периоде отсутствуют.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости приравнен к нулю и является несущественным для банка, поэтому расчет ликвидационной стоимости в 2018 году не применяется.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не применяется.

2.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2019 года:

(тыс.руб.)				
№ п/п	Наименование активов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
	Финансовые активы	43 092	53 501	-10 409
1	Начисленные проценты по кредитам (47427)	7 161	7 882	-721
2	Требования по процентам (459 а-п)	1 136	2 834	-1 698
3	Незавершенные расчеты с использованием ПИК (30233-30232, 30226)	8 603	9 050	-447
4	Прочие активы банка (за минусом сформированных резервов)	20 025	27 913	-7 888
5	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	23	33	-10
6	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	3 415	816	2 599
7	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	59	2 192	-2 133
8	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	2 670	2 781	-111
	Нефинансовые активы	0	0	0
9	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (62101)	0	0	0
	Итого	43 092	53 501	-10 409

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 01.01.2019 года имеется остаток в сумме 3 822 тыс. руб., налог на прибыль составляет –3 763 тыс. руб. отражается по строке «Требование по текущему налогу на прибыль» ф. 0409806, в результате по строке «Прочие активы» отражены прочие налоги и сборы в размере 59 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в части требований, резерв на возможные потери по которым должен быть сформирован в соответствии с Положением Банка России №611-П составляет 18 829 тыс.руб., основная часть задолженности образована в результате предоплаты работ, услуг, поставки оборудования.

Дебиторская задолженность по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в части требований, резерв на возможные потери по которым сформирован в соответствии с Положением Банка России № 611-П, составила 3 724 тыс. руб. Наибольшая доля приходится на оплаченные госпошлины, которые должны быть взысканы по решению суда.

Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Расчеты с прочими дебиторами» в части требований, резерв на возможные потери по которым сформирован в соответствии с Положением Банка России № 611-П, составила 3 062 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2019 года составляет 2 670 тыс. руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов.

На 01.01.2019 года по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

(тыс.руб.)			
Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Квартира г. Набережные Челны, ул. Х.Туфана	196,7	1 675	31.12.2020г.
Нежилое помещение 43/05	14 530	26 000	10.02.2022г.
Квартира г. Гуймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	451	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	1 016	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	4 949	8 000	05.08.2021г.

Итого	21 142,7	39 062	

На 01.01.2018 года по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

(тыс.руб.)			
Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Квартира г. Набережные Челны	305	1 675	31.12.2020г.
Производственное здание г. Уфа	19 125	64 828	01.09.2019г.
Нежилое помещение 43/05	19 150	26 000	10.02.2022г.
Дом и земля с. Бегитшево	493	868	31.10.2019г.
Итого	39 073	93 371	

2.7. Пассивные операции

2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На 01.01.2019 года привлеченных средств от кредитных организаций – нет.

2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

Банк для своих клиентов предлагает полный комплекс расчетных услуг, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путем проведения ускоренных платежей, удлинения операционного дня, возможностями проведения операций вне операционного времени, применением системы срочных электронных платежей (БЭСП) и системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк».

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические, физические лица и предприниматели.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

(тыс.руб.)			
Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Государственные, некоммерческие и общественные организации	25 675	19 286	6 389
- текущие (расчетные) счета	25 675	19 286	6 389
- срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица	1 175 269	1 308 542	- 133 273
- текущие (расчетные) счета	424 575	633 444	-208 869
- срочные депозиты	750 694	675 098	75 596
Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей	2 486 474	2 777 912	-291 438
- текущие (расчетные) счета, срочные депозиты ИП	79 951	82 621	-2 670
- текущие (вклады до востребования) счета	65 607	81 156	-15 549
- срочные депозиты ФЛ	2 340 916	2 614 135	-273 219
Итого средств клиентов	3 687 418	4 105 740	-418 322

Информация об остатках средств клиентов по секторам экономики и видов экономической деятельности:

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Обрабатывающее производство	24 419	32 849	-8 430
Предприятия торговли	278 001	229 436	48 565
Транспорт	34 207	54 046	-19 839
Страхование	0	364	-364
Финансы и инвестиции	529 212	513 445	15 767
Операции с недвижимостью	94 893	72 056	22 837
Строительство	64 117	66 425	-2 308
Телекоммуникации	2 075	2 744	-669
Сельское хозяйство	19 784	14 558	5 226
Услуги	106 120	91 602	14 518
Прочие	128 067	332 924	-204 857
Итого средств клиентов	1 280 895	1 410 449	-129 554

2.7.3. Ресурсы банка

Формированию ресурсной базы банка в 2019 году уделялось особое внимание. Политика в области привлечения была направлена на получение долгосрочных ресурсов и сохранение конкурентных условий, как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Основным источником пополнения ресурсной базы стали депозиты юридических и физических лиц, реализация векселей.

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, успешно развивает операции по хранению денежных средств частных лиц в рублях и в иностранной валюте, предлагая различные виды срочных вкладов и вкладов «до востребования».

Вклады (средства) физических лиц, в том числе предпринимателей:

(тыс. руб.)

Показатели	На отчетную дату	Доля ресурсов, %	На начало года	Доля ресурсов, %	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.
Вклады населения, в т.ч средства ИП:	2 486 474	100,0	2 777 912	100	89,5	-291 438
<i>Вклады населения</i>	<i>2 406 523</i>	<i>96,8</i>	<i>2 695 291</i>	<i>97,0</i>	<i>89,3</i>	<i>-288 768</i>
<i>Средства предпринимателей</i>	<i>79 951</i>	<i>3,3</i>	<i>82 621</i>	<i>3,1</i>	<i>96,8</i>	<i>-2 670</i>

В сравнении с 01.01.2018 годом отмечено снижение остатков вкладов населения на 289 млн. руб. (10,7%). Средства предпринимателей на 01.01.2019 года составляют 80 млн. руб., по сравнению с 01.01.2018 годом наблюдается снижение на 3,2%.

Вклады населения, депозиты юридических лиц и далее останутся базовым источником ресурсной базы. Приоритетным направлением Банка является привлечение долгосрочных ресурсов (свыше 1 года).

Доля вкладов населения со сроками привлечения свыше года в общем объеме привлеченных средств клиентов Банка более 60%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Депозиты юридических лиц на 01.01.2019 года составляют 751 млн. руб. В сравнении с 01.01.2018 годом увеличение сумм размещенных депозитов юридических лиц составило 72 млн. руб., или на 11% рост.

(тыс.руб.)			
На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста, %
750 694	678 598	72 096	111%

Собственные векселя на 01.01.2019 года составляют 89 млн. руб. В сравнении с 01.01.2018 годом увеличение сумм по выпущенным банком векселям составило 31 млн.руб., или 55%.

(тыс.руб.)			
На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
88 722	57 166	31 556	155%

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года – отсутствует.

2.7.4. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг (векселей):

<i>На 01.01.2019 года</i>					(тыс.руб.)
Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	37 253
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	14 213
Б	010697	7,5%	01.11.2018	По предъявлении, но не ранее 30 июля 2021 года	35 386
Б	010697	4%	19.12.2018	По предъявлении, но не ранее 09 января 2019 года	1 870
Итого					88 722

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг (векселей):

<i>На 01.01.2018года</i>					(тыс.руб.)
Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	37 253
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	14 213
Б	010660	10%	25.10.2016	По предъявлении, но не ранее 24 октября 2019	5 700
Итого					57 166

2.7.5. Отложенное налоговое обязательство

На 01.01.2019 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 29 142 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Основные средства (кроме земли)	47 216
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 586
3	Переоценка ценных бумаг	-21
4	Амортизация ОС (кроме земли)	-10 978
5	Долговые обязательства	-320
6	Проценты по сч.91604	-5 995
7	РВП	-8 742
8	Расчеты с прочими дебиторами	650
9	Расчеты с прочими кредиторами	0
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-49
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	795
Итого:		29 142

На 01.01.2018 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 34 670 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Основные средства (кроме земли)	46 332
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 577
3	Переоценка ценных бумаг	126
4	Амортизация ОС (кроме земли)	-10 562
5	Долговые обязательства	-60
6	Проценты по сч.91604	- 4 146
7	РВП	-4 186
8	Расчеты с прочими дебиторами	616
9	Расчеты с прочими кредиторами	-12
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-590
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	575
Итого:		34 670

2.7.6. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательств	На отчетную дату	На начало года	Изменения
	Финансовые активы	75 549	63 389	512
1.	Начисленные проценты по счетам и вкладам 47411	5 641	7 944	-2 303
2.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	117	100	17
3.	Обязательства по уплате процентов 47426	1 268	3 429	-2 161
4.	Обязательства по процентам по выпущенным	11 085	6 681	4 404

	ценным бумагам			
5.	Доходы будущих периодов по прочим операциям	751	776	-25
6.	Прочие обязательства банка 47422	273	512	-239
7.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	56 414	43 947	2 635
	Нефинансовые активы	0	0	0
	Итого	75 549	63 389	512

По состоянию на 01.01.2019 года в составе балансового счета 613 отражены доходы будущих периодов по возмещению государственного субсидирования в сумме 751 тыс. рублей.

Обязательства по кредиторской задолженности:

Остаток на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 28 205 тыс. руб.

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 10 633 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в основном образована по договорам с рассрочкой платежа, услуги по которым оказаны, остаток составляет на 01.01.2019 года 6 985 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 4 370 тыс. руб., сальдо состоит в основном из взносов в Фонд страхования вкладов – 3 941 тыс. руб. расчетов с Наблюдательным Советом и ревизионной комиссией – 368 тыс.руб., прочие – 61 тыс.руб.

2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 января 2019 года величина уставного капитала банка составляет 250 млн. рублей.

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
1.	Гараев Зуфар Фанилович	39,99	99 984
2.	Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	77 764
3.	Курамшин Рамиль Харисович	21,30	53 258
4.	Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	17 143
5.	Соловьева Ранса Васильевна	0,43	1 086
6.	Барашов Марс Нижатович	0,13	313
7.	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	161
8.	ООО «Симена»	0,06	149
9.	Сарвардинов Аглямутдин Сахапович	0,05	121
10.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	ИТОГО	100,00	250 000

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не было.

Обязательств по выплатам участникам, подавшим заявление о выводе из кредитной организации, действительной стоимости долей в уставном капитале – нет.

2.8. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806

ООО «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновая концентрация активов и обязательств банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" - Российская Федерация

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (ф. 0409807)

Финансовый результат деятельности (прибыль после налогообложения) за 2018 год составил 15 286 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат составляет 14 698 тыс. руб.). Прибыль, полученная Банком за 2018 год, подтвердила стабильный финансовый результат деятельности Банка.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам (за исключением средств, размещенных в Банке России) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс.руб.	РВП по процентам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, в тыс.руб.	Всего, в тыс.руб.
на 01.01.2017г.	355 891	17 940	373 831
Создание	472 781	216 940	689 721
Восстановление	382 834	213 354	596 188
Списание	13 439	645	14 084
на 01.01.2018г.	432 399	20 881	453 280
Создание	562 711	308 507	871 218
Восстановление	506 910	280 954	787 864
Списание	4 995	892	5 887
на 01.01.2019г.	483 205	47 542	530 747

3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 2018 год (без учета РВП) согласно формы 0409102 составил 770 356 тыс.руб., что на 72 824 тыс. руб. (9%) меньше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2017 года доходы составили 843 180 тыс. руб.

3.1.1. Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 532 852 тыс. руб., или 69,2% от доходов банка (без учета РВП).

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	46 107	58 808	-12 701	78%
По предоставленным кредитам	18 465	6 020	12 445	307%
По денежным средствам на счетах	30	16	14	-100%
По учтенным векселям кредитных организаций	68	10	58	100%
По депозитам размещенным в Банке России	27 544	52 762	-25 218	52%
От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	446 820	551 065	-104 245	81%
От вложений в ценные бумаги	39 925	18 801	21 124	212%
Итого	532 852	628 674	-95 822	85%

3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 2018 год получено комиссионных доходов 96 534 тыс. руб., рост на 24 тыс. руб. по сравнению с 2017 годом (за 2017 год – 96 510 тыс.руб.)

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные доходы всего, в т.ч.:	96 534	96 510	24	100,0%
*от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	76 278	73 859	2 419	103,3%
*доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	30	894	-864	-100,0%
*прочие комиссионные вознаграждения	20 226	21 757	-1 531	93,0%

Расчетно-кассовое обслуживание

Банк продолжает активно развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для своих клиентов банк предлагает полный комплекс расчетных услуг, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путем проведения ускоренных платежей, удлинения операционного дня, возможностями проведения операций вне операционного времени, применением системы срочных электронных платежей (БЭСП) и системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк», «Мобильный банк».

Среднемесячные остатки на расчетных счетах за 2018 год составляют 621,4 млн. руб.

За 2018 год получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 53 млн. руб.

Валютные операции

Сопровождение внешнеэкономической деятельности и проведение операций в иностранной валюте по-прежнему являются важными составляющими комплексного обслуживания клиентов.

Юридическим лицам доступны услуги открытия и обслуживания банковских счетов, проведение безналичных расчетов по счетам, включая конвертацию, открытие и ведение контрактов с присвоением УНК по импортным и экспортным контрактам в иностранной валюте (Доллар США, Евро, Китайский юань).

Участниками внешнеэкономической деятельности являются клиенты следующих стран: Украина, Турция, Казахстан, Белоруссия, Германия, Малайзия, Эстония, Китай, Австрия, Таджикистан, Армения, Киргизия, Абхазия, Польша, Австралия, Израиль. Основная доля операций приходится по импорту на Белоруссию 45%, а по экспорту на Казахстан 73%.

На 01.01.2019 года на обслуживании находится 113 контрактов, из них с присвоением Уникального номера контракта - 69 участников внешнеэкономической деятельности.

Присвоены Уникальные номера контрактам в рублях РФ на сумму 3,5 млрд. руб., в иностранной валюте – на 6,7 млн. долларов США, 6,2 млн. Евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 240 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 469 млн. рублей.

Валютно-обменные операции по-прежнему остаются важной составляющей в перечне услуг физическим лицам и являются для банка одним из источников доходов.

В течение 2018 года Банк вел активную работу, связанную с наличной иностранной валютой, устанавливал гибкие валютные курсы в зависимости от ситуации на валютном рынке, что положительно сказалось на объемах покупаемой и продаваемой валюты, а также на доходах, полученных от покупки - продажи иностранной валюты.

Так, за 2018 год было куплено 5942 тыс. долларов США, продано 9943 тыс. долларов США, куплено 1314 тыс. евро, продано – 4705 тыс. евро, куплено 162 тыс. китайских юаней, продано – 322 тыс. китайских юаней.

Операции с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» в 2018 году придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 года составляет 514 млн. руб. из них:

- портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 201 млн. руб.,
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – 313 млн. руб..

За счет диверсификации вложений в ценные бумаги достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности. Портфель ценных бумаг на 100% состоит из облигационных займов входящих в Ломбардный список Банка России.

Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2018 года:

53,41% - облигации кредитных организаций
40,82% - облигации федерального займа
4,09% - векселя кредитных организаций
1,67% - облигации корпоративных организаций
0,01% - акции корпоративных организаций

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2019 года:

59,30% - облигации банка России
30,91% - облигации федерального займа
9,78% - облигации кредитных организаций
0,01% - акции корпоративных организаций

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2018 года – 57 млн. руб.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2019 года – 88,7 млн. руб.

Денежные переводы

За 2018 год Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 10 831 переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 333 247 тыс. руб., получено 5 216 переводов на сумму 182 474 тыс. руб.

Всего за 2018 год проведено 16 047 переводов на общую сумму 515 721 тыс. руб.

Прием платежей

Розничное обслуживание не возможно без осуществления операций по приему платежей. Этому направлению деятельности банк по прежнему уделяет пристальное внимание. На сегодня перечень принимаемых платежей достаточно обширен и периодически пополняется. Это:

- оплата коммунальных услуг (квартплата, электроэнергия, газ),
- оплата за стационарную и мобильную телефонную связь,
- оплата за кабельное и спутниковое телевидение,
- оплата за Интернет,
- оплата за охрану квартир,
- платежи для погашения автокредитов для клиентов ЗАО «РН Банк», АО «Тойота Банк»
- платежи за кредиты, оформленные в других банках,
- платежи в адрес ГИБДД,
- за обучение в ВУЗах,
- за посещение детских садов,
- за услуги вневедомственной охраны,
- налоги и прочие платежи,
- пополнение любой карты и погашение кредитов,
- перевод с карты на карту.

В дополнение обеспечена поддержка операций по приему платежей в устройствах самообслуживания с функцией приема наличных денег (устройствах Cash-in), которые позволяют принимать различные платежи без участия сотрудника банка и в любое удобное для клиента время.

Успешно работает система банкинга для частных лиц - «Интернет-платежи» с использованием одноразовых паролей и возможностью подключения к ней в банкоматах. Она позволяет оплачивать счета за различные услуги через Интернет 24 часа в сутки из любой точки мира с персонального компьютера или мобильного устройства.

Используя другую услугу - «Мобильные платежи», клиенты могут со своего карт-счета пополнять счета сотовых операторов (МТС, МегаФон, Билайн), получать SMS-сообщения об остатке средств на счете, о поступлении и списании средств со счета, наступлении срока погашения кредита.

28 сентября 2018 года ООО «Камкомбанк» одним из первых банков Республики Татарстан организовал сбор и передачу в Единую биометрическую систему (ЕБС) биометрических образцов (фотографий и записей голоса) граждан на технологическом решении ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст». Для защиты канала используются сертифицированные криптографические средства компании ОАО «Инфотекс».

ООО «Камкомбанк» - первый банк в России, протестировавший оборудование для хранения ключевой информации по максимальному классу защиты KB2 (ViPNet PKI Service) с УЦ Головного удостоверяющего центра (Минкомсвязи России). На сегодняшний день подписание Биометрических образцов ООО «Камкомбанк» как и другие банки РФ производит по классу защиты КС, но в ближайшее время по завершению организационных формальностей перейдет на класс KB.

3 октября 2018 года в Головном Подразделении уже началась регистрация первых пользователей в ЕБС. В перспективе банк планирует расширить предоставление данной услуги на все точки присутствия с учетом соблюдения требований безопасности ЦБ и Минкомсвязи.

На сайте банка возможно проверить и оплатить штрафы ГИБДД, задолженность по налогам, а также оплатить жилищно-коммунальные услуги. Оплата производится с любой карты Visa, Mastercard, AMEX.

Операции с пластиковыми картами

В течение отчетного периода банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт международной платежной системы MasterCard, российской платежной системы «Мир».

Вся инфраструктура обслуживания пластиковых карт банка позволяет держателям карт получать наличные по картам MasterCard, VISA, Мир, ChinaUnionPay и микропроцессорным картам "Золотая Корона" не только в российских городах, но и за рубежом в валюте той страны, где они находятся, с единого карточного, открытого в банке.

На 1 января 2019 года банком обслуживалось 5 киосков самообслуживания, 18 банкоматов. Ведется эмиссия карт национальной платежной системы бесконтактных карт «МИР».

3.2.Расходы

Расходы банка за 2018 год составили 755 070 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП), что на 67 633 тыс. руб. (8,2%) меньше чем за 2017 год (за 2017 год расходы составляли 822 703 тыс. руб.).

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 281 671 тыс. руб.

Расходы на содержание персонала за 2018 год составили 145 093 тыс. руб., что на 10% меньше расходов аналогичного периода 2017 года (за 2017 год – 162 048 тыс. руб.).

За 2018 год эксплуатационные расходы составили 100 655млн.руб., что на 15% меньше расходов аналогичного периода предшествующего года (за 2017 год – 118 394 млн.руб.)

3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807)

(тыс.руб.)				
Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Привлечения средств кредитных организаций, в т.ч.:	3 964	6 325	-2 361	62.7
<i>По полученным кредитам</i>	3 964	6 325	-2 361	62.7
От привлечения средств клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	272 431	317 735	-45 304	85.7
<i>По денежным средствам на счетах юридических лиц</i>	2 917	3 042	-125	95.9
<i>По депозитам юридических лиц</i>	64 174	71 798	-7 624	89.4
<i>По денежным средствам на счетах физических лиц</i>	692	659	33	105.0
<i>По депозитам физических лиц</i>	204 630	242 221	-37 591	84.5
<i>Погашению и реализации приобретенных прав требования</i>	18	15	3	120.0
От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.	5 276	11 787	-6 511	44.8
<i>По выпущенным банком векселям</i>	5 276	11 787	-6 511	44.8
Итого	281 671	335 847	-54 176	83.9

3.2.2. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные расходы всего, в т.ч.:	21 124	18 875	2 249	111,9
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	3 763	6 359	-2 596	59,2
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	15 107	11 447	3 660	132,0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1758	436	1 322	403,2
Прочие комиссионные сборы	496	633	-137	78,4

3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков)

Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение
	1289	183	1106

3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс.руб.)

Наименование налога	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение
Налог на имущество	6 416	5 994	422
Транспортный налог	55,7	75	-19,3
Экологический налог	0	0	0
Госпошлина	385,8	262	123,8
Налог на землю	1 106,2	880	226,2
Налог на прибыль, в том числе отложенный налог на прибыль	7 316	10 137	-2 821
Итого	15 279	17 348	-2 069

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись.

3.5. Информация о вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Система оплаты труда в банке регламентируется внутренними документами: «Положение об оплате труда и премирования работников ООО «Камский коммерческий банк».

Наименование	Среднесписочная численность, чел.	Управленческий персонал, чел. всего	в т.ч. коллегиальный исполнительный орган, чел.
--------------	-----------------------------------	-------------------------------------	---

На 01.01.2019 г.	176	25	5
На 01.01.2018 г.	210	35	5
Изменения	-34	-10	0

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации за 12 месяцев 2018 год составили 28 053,3 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Данные за 2018 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу, %	Данные за 2017 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу, %	Изменения, всего, тыс. руб.	В т.ч. изменения выплат управленческому персоналу, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	101 802	45 566	44,8%	113 683	53 041	46,7%	-11 881	-7 475
зарплата	52 272	22 200	42,5%	60 652	27 404	45,2%	-8 380	-5 204
требования по выплате краткосрочных вознаграждений	7 847	2 936	37,4%	8 119	3 088	38,0%	-272	-152
премии	41 300	20 430	49,5%	44 421	22 549	50,8%	-3 121	-2 119
прочее	383	0	0,0%	491	0	0,0%	-108	0

3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

Реализация основных средств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	2018 г.			2017 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	0	0	158	0	0	824
2.	Транспорт	412	187		2 806	1 430	
3.	Прочие	0	0		111,5	36	
	Итого	412	187		2 917,5	1 466	

Реализация долгосрочных активов:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	2018 г.			2017 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	50 523	41 799	52	46 977	48 203	-3 859
2.	Транспорт	1 440,6	1 550		4 144	3 170	
3.	Прочее	48	37		0	0	
	Итого	52 011,6	52 306		51 121	51 373	

3.7. Прочий совокупный доход

За 2018 год прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил - 588 тыс.руб. Финансовый результат за 2018 год с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 14 698 тыс.руб., что на 19,6% меньше 2017 года (в 2017 год – 18 287 тыс.руб.).

(тыс.руб.)			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 286	20 477
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	-7 232
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	-7 232
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	-4 180
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	-3 052
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-736	862
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-736	862
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-148	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-588	862
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-588	-2 190
10	Финансовый результат за отчетный период	14 698	18 287

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) и к отчету об изменениях в капитале (ф. 0409810)

Политика Банка в области управления капиталом направлена на планомерное увеличение объема собственных средств.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов деятельности Банка.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных

средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией банка России «Об обязательных нормативах банков».

Нарушений требований к капиталу Банка в отчетном периоде не было.

Структура собственных средств (капитала) банка:

(тыс.руб.)			
Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
Собственные средства (капитал), итого:	831 488	818 034	13 454
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	32 223	30 790	1 433
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	361 865	343 821	18 044
прошлых лет	361 865	343 821	18 044
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-9 028	-6 700	-2 328
нематериальные активы	-7 031	-5 360	-1 671
отрицательная величина добавочного капитала	-1 997	-1 340	- 657
Базовый (основной) капитал	635 060	617 911	17 149
Дополнительный капитал	196 428	200 123	-3 695

За 2018 год собственные средства (капитал) банка увеличились на 13 454 тыс. руб.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ф. 0409810)

(тыс.руб.)												
Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	250000	0	0	-211	184052	0	0	29235	0	339144	802220
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	250000	0	0	-211	184052	0	0	29235	0	339144	802220

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	923	-193	0	0	0	0	22210	22940
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22210	22210
5.2	прочий совокупный доход	0	0	0	923	193	0	0	0	0	0	730
6	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	-56	-2864	0	0	1555	0	2944	1579
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	250000	0	0	656	180995	0	0	30790	0	364298	826739
13	Данные на начало отчетного года	250000	0	0	656	180995	0	0	30790	0	364298	826739
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	250000	0	0	656	180995	0	0	30790	0	364298	826739
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-734	147	0	0	0	0	15286	14699
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15286	15286
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-734	147	0	0	0	0	0	-587
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	1433	0	-2433	-1000	
24	Данные за отчетный период	250000	0	0	-78	181204	0	0	32223	0	377151	840438

Динамика изменения норматива Н1 в 2018 году:

(%)				
Норматив Н1	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение
Отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в т.ч.:	Мин. 8%	21,2%	17,0%	4,2%
Базового капитала	Мин. 4,5%	17,2%	13,4%	3,8%
Основного капитала	Мин. 6%	17,2%	13,4%	3,8%

В рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедуру контроля за их использованием. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (сублимитами).

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, потребности Банка в капитале в рамках процедур оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

На основании Указания ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения»:

Показатели оценки капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Балл	На отчетную дату, (%)	На начало года, (%)	Изменения
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	1	21,2%	17,0%	4,2%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	1	25,5%	21,4%	4,1%
3	Показатель достаточности основного капитала (с 01.04.2018г.)	ПК4	1	17,2%	x	x
	Показатель РГК			1,0	1,0	-

Обобщающий результат РГК характеризует состояние капитала на 01.01.2019 года как «хорошее», по сравнению с 01.01.2018 года не изменился.

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах (ф. 0409813)

Расчет обязательных нормативов ведется в соответствии с Инструкцией банка России «Об обязательных нормативах банков» на основании принципов достоверности и объективности, и других принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено нормативными документами Банка России. В течение 2017 и 2018 года Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

(%)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменения
		на отчетную дату	начало года	
1	2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 8%	21,2%	17,0%	4,2%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50,0%	193,5%	170,0%	23,5%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 20,0%	17,8%	20,4%	-2,6%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20,0%	0,8%	0,6%	0,2%

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
1	Основной капитал	635 060	617 911
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 606 555	4 886 419
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	13,8%	12,6%

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2019 года составляет 13,8%, что на 1,2% больше чем на 01.01.2018 года.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателей финансового рычага нет.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки за 2018 год	Денежные потоки за 2017 год	Изменение
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в т.ч	347 100	32 266	314 834
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	124 071	93 418	30 653
1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	223 029	-61 152	284 181
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-376 752	-90 529	-286 223
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
4. Влияние изменений официальных курсов ин. Валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 289	-94	1 383
5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-28 363	-58 357	29 994
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	368 625	426 982	-58 357
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	368 625	426 982	-58 357

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 2018 год составляют 347 100 тыс. руб.

За 2018 год показатель прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов составил -28 363 тыс. руб.

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Недоступными для использования средствами для банка являются Фонд обязательных резервов, депонируемый в Банке России.

По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов составила 30 476 тыс. руб.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

За 2018 год все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в указанных периодах не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка.

В Банке создан Комитет по управлению и контролю над рисками, действующий на основании внутреннего Положения «О Комитете по управлению и контролю над рисками».

В ООО «Камкомбанк» назначен руководитель службы управления рисками, в соответствии с требованиями п.3.6. Указания Банка России N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия управления рисками и капиталом, а также утверждены внутренние документы, определяющие существующую в кредитной организации систему управления банковскими рисками, в соответствии с требованиями Указания Банка России N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Наблюдательным Советом ООО «Камкомбанк» утверждена Методика идентификации и оценки уровня значимых рисков в ООО «Камский коммерческий банк» (далее – «Методика»). В «Методике» классифицированы виды рисков, сопутствующих деятельности Банка, и указаны принципы и способы управления банковскими рисками.

Наряду с вышеперечисленными документами, основными документами, регламентирующими процесс интегрированного управления рисками, являются: Положение «О порядке управления кредитным риском»; Положение «О порядке управления рыночным риском»; Положение «О порядке управления ликвидностью»; Положение «О порядке управления операционным риском»; Положение «О порядке управления правовыми рисками»; Положение «О порядке управления риском потери деловой репутации»; Положение «О порядке проведения стресс-тестирования»; Политика управления достаточностью капитала» и другие.

В рамках управления и мониторинга банковских рисков в ООО «Камкомбанк» внутренними положениями на постоянной основе предусмотрена система отчетности по рискам.

К значимым видам рисков Банк относит кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также риск концентрации, риск ликвидности, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами,

недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

- **первый уровень управления** осуществляется Наблюдательным советом, Правлением Банка. Результатом данного процесса является формирование требований и ограничений по процессам управления значимыми рисками, определению коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление рисками и капиталом. На данном уровне определяются и утверждаются внутренние документы по управлению рисками и капиталом;

- **второй уровень управления** осуществляется коллегиальными органами (Комитет по управлению и контролю над рисками, Комитет по активам и пассивам, Кредитный комитет, Кредитные комиссии) - управление рисками и капиталом в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом является разграничение компетенции организационной структуры управления рисками и капиталом Банка.

- **третий уровень управления** осуществляется структурными подразделениями Банка - управление рисками и капиталом в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

Функции органов управления рисками первого уровня

Наблюдательный совет

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает целевые уровни риска Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и капиталом;
- не реже одного раза в год рассматривает отчеты о выполнении ВПОДК, результаты стресс - тестирования;
- ежеквартально рассматривает отчеты об объемах значимых рисков Банка о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и, по мере выявления, информацию о достижении установленных сигнальных уровней и нарушении лимитов;
- на основе представляемой информации принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- учитывает предоставленную информацию при принятии управленческих решений, в том числе, при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат Председателю Правления, Правлению Банка, руководителю Службы

управления рисками, Службы внутреннего контроля, руководителю Службы внутреннего аудита, кредитной организации.

- образует коллегиальные органы Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Правление Банка

- обеспечивает организационную структуру Банка, соответствующую масштабам деятельности Банка и уровню стратегических целей;

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс - тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью и рассматривает результаты стресс - тестирования;

- не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;

- по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;

- учитывает при принятии управленческих решений.

- обеспечивает немедленное информирование членов Наблюдательного Совета в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Функции органов управления рисками второго уровня

Комитет по управлению и контролю над рисками

- осуществляет предварительное рассмотрение документов, формируемых в рамках идентификации и оценки уровня значимости рисков, лимитной политики;

- осуществляет предварительное согласование, подготовка рекомендаций и проектов решений по порядку управления рисками и капиталом Банка, плана восстановления финансовой устойчивости, в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка, вовлеченных в процессы управления рисками и капиталом;

- разрабатывает мероприятия по минимизации банковских рисков;

- рассматривает отчеты ответственных исполнителей по выполнению утвержденных мер минимизации банковских рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами

- осуществляет контроль за состоянием ликвидности;

- принимает оперативные решения по привлечению ресурсов, о пополнении корсчета и источниках пополнения, в том числе принимает решения о предоставлении межбанковских кредитов, вложении средств в ценные бумаги;

- осуществляет координацию действий подразделений Банка по соблюдению сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования (погашения).

Кредитный Комитет

- принятие решений на коллегиальной основе о предоставлении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (в т.ч. ипотека), предоставление гарантий в суммах превышающих 300 000 руб. (триста тысяч рублей).

Кредитная комиссия:

- принятие решений на коллегиальной основе о предоставлении кредитов в сумме до 300 000 руб. (Триста тысяч рублей), а также по продукту «Ипотека на сумму МСК».

Функции органов управления рисками третьего уровня

Служба управления рисками

- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет поддержку и развитие методологической и нормативной базы системы управления рисками и капиталом Банка;
- проводит оценку потенциальных потерь (стресс-тестирование);
- формирует предложения по значениям лимитов и целевым показателям склонности к риску;
- инициирует внесение изменений в процедуры управления банковскими рисками и капитала;
- разрабатывает мероприятия по минимизации банковских рисков и достаточности капитала;
- осуществляет контроль исполнения утвержденных мероприятий по минимизации банковских рисков и достаточности капитала;

осуществляет управление регуляторным риском, в том числе учет событий регуляторного риска, мониторинг уровня регуляторного риска, координация действий подразделений Банка и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- проводит мониторинг уровня банковских рисков, формирует и предоставляет руководству Банка отчеты об уровне банковских рисков и достаточности капитала (ВПОДК), результатов стресс - тестирования.

Отдел отчетности, анализа и планирования

- формирует управленческую отчетность об основных показателях деятельности Банка, в том числе, о величине капитала, о выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, качестве активов, анализ процентной политики и др.;
- формирует предложения по значениям лимитов и целевых показателей риска;
- осуществляет бизнес-планирование;
- осуществляет текущий контроль по выполнению плановых показателей всех структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений Банка, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

Наименование отчета	Наблюдательный совет	Правление Банка
Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс - тестирования	Ежегодно	Ежеквартально
Отчет о принятых объемах каждого значимого вида риска	Ежеквартально	Ежемесячно

Отчет об агрегированном объеме значимых рисков	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении установленных лимитов	Ежегодно	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	При выявлении указанных фактов	При выявлении указанных фактов

Отчетность, указанная в настоящем разделе, формируется с указанной периодичностью Отделом отчетности, планирования и анализа и Службой управления рисками в рамках установленного распределения форм отчетов.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Наблюдательный совет, Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

7.1. Описание характеристик различных видов концентрации риска

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2018 год.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация по видам заемщиков и видов их деятельности.

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 49,9% или 1 920,2 млн. руб., в сравнении с 01.01.2018 годом снижение составило 367 млн. руб. (16%).

Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка 23,3% или 897 млн. руб., в сравнении с 01.01.2018 годом рост составил 60 млн. руб. (7%). Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 9,2% или 354 млн. рублей, за анализируемый период снижение объема составило 18,9 млн. руб. или 5,1%. Доля МБК – 17,5% или 673,7 млн. руб., в сравнении с 01.01.2018 годом наблюдается снижение на 276,6 млн.руб.

Структура кредитных вложений Банка в динамике.

(тыс.руб.)

Показатели	Данные на отчетную дату	Доля, (%)	Данные на начало года	Доля, (%)	Изменение	Темп роста, (%)
Кредитные вложения, в т.ч.	3 844 930	100,0	4 447 786	100,0	-602 856	86,4
*ссудная задолженность юридических лиц	897 351	23,3	837 582	18,8	59 769	107,1
*ссудная задолженность предпринимателей	353 723	9,2	372 613	8,4	-18 890	94,9
*ссудная задолженность физических лиц	1 920 189	49,9	2 287 326	51,4	-367 137	83,9
*размещенный МБК, в т.ч.	673 667	17,5	950 265	21,4	-276 598	70,9
<i>Депозит в Банке России</i>	<i>35 000</i>	<i>0,9</i>	<i>946 870</i>	<i>21,3</i>	<i>-911 870</i>	<i>3,7</i>

Среди основных направлений деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживаемых и кредитруемых в ООО «Камкомбанк», выделяются: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (41,2% от общей суммы кредитов юридическим лицам), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (21,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (10,3% от общей суммы кредитов юридическим лицам), прочие виды деятельности (7,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), строительство (5,6% от общей суммы кредитов юридическим лицам), обрабатывающие производства (7,3% от общей суммы кредитов юридическим лицам).

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На отчетную дату		На начало года		Изменение
	абсолютное значение	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)	абсолютное значение	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)	
Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 251 073	100,0	1 210 195	100,0	40 878
добыча полезных ископаемых	979	0,1	0	0,0	979
обрабатывающие производства	91 617	7,3	70 812	5,7	20 805
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	273 901	21,9	289 495	23,1	-15 594
строительство	70 116	5,6	71 993	5,8	-1 877
транспорт и связь	30 294	2,4	34 746	2,8	-4 452
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	515 500	41,2	412 541	33,0	102 959
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	128 448	10,3	110 558	8,8	17 890
прочие виды деятельности	99 254	7,9	163 563	13,1	-64 309

Стремление повышения конкурентоспособности продуктов Банка для предприятий различных секторов экономики стимулирует банк постоянно обновлять кредитные предложения.

Концентрация риска в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

ООО «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновая концентрация активов и обязательств банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" представлена в виде таблицы ниже.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	на отчетную дату					на начало года				
		Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ											
1	Денежные средства	0	119 054	0	0	119 054	0	178 049	0	0	178 049
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	171 588	0	0	171 588	0	205 980	0	0	205 980
2.1	Обязательные резервы	0	30 476	0	0	30 476	0	32 989	0	0	32 989
3	Средства в кредитных организациях	0	56 586	0	(653)	55 933	0	31 216	0	-845	30 371
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	16	0	0	16	0	18	0	0	18
5	Чистая ссудная задолженность	0	3 880 548	0	(483 205)	3 397 343	0	4 492 286	0	(432 399)	4 059 887
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	200 693	0	0	200 693	0	138 255	0	0	138 255
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	313 224	0	0	313 224	0	8 422	0	0	8 422
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	3 763	0	0	3 763	0	2 168	0	0	2 168
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	311 886	0	0	311 886	0	310 353	0	0	310 353
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	139 106	0	(7 795)	131 311	0	142 931	0	(6 887)	136 044
12	Прочие активы	0	76 968	0	(33 876)	43 092	0	62 411	0	(8 910)	53 501
13	ВСЕГО АКТИВЫ	0	5 273 432	0	(525 529)	4 747 903	0	5 572 089	0	(449 041)	5 123 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	31 105	0	0	31 105
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	3 687 417	0	0	3 687 417	0	4 105 740	0	0	4 105 740

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	2 486 474	0	0	2 486 474	0	2 777 912	0	0	2 777 912
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	88 722	0	0	88 722	0	57 166	0	0	57 166
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	29 142	0	0	29 142	0	34 670	0	0	34 670
21	Прочие обязательства	0	75 549	0	0	75 549	0	63 389	0	0	63 389
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	26 634	26 634	0	0	0	4 239	4 239
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	3 880 830	0	26 634	3 907 465	0	4 292 070	0	4 239	4 296 309

Концентрация риска в разрезе видов валют.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе видов валют в динамике

(тыс.ед.)

Наименование показателя		На отчетную дату	На начало года
Корреспондентские счета Нostro	(рубл. экв.)	30 227,3	13 366,0
	в долларах	420,3	205,1
	в евро	12,8	22,4
	в юанях	1,1	0,8
Касса 20202	(рубл. экв.)	52 466,3	49 598,5
	в долларах	578,3	575,2
	в евро	137,1	229,0
	в фунтах ст.	4,3	0,8
Требования	(рубл. экв.)	722,2	643,3
	в долларах	6,9	6,9
	в евро	3,1	3,6
	в юанях	101,0	71,4
Прочие	(рубл. экв.)	2 426,4	1 045,1
	в долларах	26,3	18,1
	в евро	7,5	0,0
	в юанях	160,5	255,0
Итого активов	(рубл. экв.)	85 842,2	64 653,0
	в долларах	1 031,8	805,4
	в евро	160,5	255,0

	в фунтах ст.	4,3	0,8
	в юанях	102,1	72,3
Расчетные счета	(рубл. экв.)	933,5	7 538,9
	в долларах	10,0	130,9
	в евро	3,0	0,0
Вклады	(рубл. экв.)	80 444,7	53 995,8
	в долларах	997,3	636,3
	в евро	131,2	245,3
	в юанях	72,5	51,1
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	2 508,7	1 490,5
	в долларах	34,7	24,3
	в евро	1,3	1,3
Прочие	(рубл. экв.)	1 061,4	1 439,3
	в долларах	7,9	16,9
	в евро	6,5	6,7
	в юанях	0,0	0,1
Итого пассивов	(рубл. экв.)	84 948,3	64 464,5
	в долларах	1 049,9	808,5
	в евро	142,0	253,3
	в юанях	72,5	51,2

7.2. Кредитный риск

Банк поддерживает приемлемое соотношение прибыльности, ликвидности и уровня кредитного риска. Для сокращения кредитного риска в банке существует Кредитный комитет и Кредитная комиссия, выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

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

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

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению кредитным риском в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 15.12.2016 года.

Банк в целях оценки кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) не применяет.

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска. Установлены лимиты концентрации крупных кредитных рисков, лимиты концентрации кредитных рисков на участников, лимит показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров, лимит показателя концентрации кредитных рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов проводит Служба управления рисками ежемесячно и предоставляет данные о выполнении установленных лимитов членам Комитета по управлению и контролю над рисками, а также отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамику показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 4336-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетностей принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться финансовое положение заемщика, эффективность его бизнеса, рентабельность финансируемого проекта, план антикризисных мероприятий по погашению ссудной задолженности, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

(%)

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Темп роста (снижения)	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 20%	17,8%	20,4%	-3,1%	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25*	Max 20%	0,8%	0,6%	0,9%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на группу связанных с банком лиц

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, с учетом рыночной конъюнктуры.

Основные методы ограничения и снижения рисков:

- Предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Система лимитов и/или ограничений риска;
- Структурирование сделок;
- Работа с просроченной и проблемной задолженностью;
- Управление обеспечением сделок;
- Применение системы полномочий принятия решений;
- Мониторинг и контроль совокупного уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

За счет повышения гибкости условий кредитования, учета индивидуальных потребностей клиентов повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		на 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	4
1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 332 309	3 004 260
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	126 997	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 205 312	3 004 260
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	512 051	341 634
2.1	с пониженными коэффициентами риска	17 368	2 822
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	13 311	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	4 057	2 822
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.4	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	494 683	338 812
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	27 916	19 928
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	466 767	318 884
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	22 137	34 869
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	9 547	1 166
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	3 508	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	3 200
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	3 200
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

* на 01.01.2018 года данные приведены с учетом изменения Указания 4212-У по форме 0409808. Изменения коснулись активов для расчета кредитных рисков, а именно добавились «ипотечные ссуды с коэффициентом 35%», а так же «активы с коэффициентом 150%» (недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности и активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности).

7.2.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности

Реструктуризация ссуды

Реструктуризация - это реабилитационная процедура, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с установленным планом реструктуризации долгов. Реструктуризация

представляет собой рассрочку на несколько месяцев, в течение которой действует иной порядок выплат (например, ежемесячные выплаты уменьшаются за счет продления срока кредитования, меняется валюта кредита и др.), при этом составляется новый график платежей. Реструктурировать долг означает пересмотреть порядок выплаты и кредитные условия.

Основные виды реструктуризации кредитной задолженности.

В случае если должник своевременно обращается в банк (до того как кредитная организация обращается в банк о взыскании с должника задолженности), он может рассчитывать на следующие варианты реструктуризации кредитной задолженности:

- **продлонгация кредита** (в данном случае увеличивается срок кредитного договора, снижается плановый ежемесячный платеж с одновременным увеличением суммы переплаты по кредиту);

- **предоставление кредитных каникул** (осуществляется по основной сумме займа кредита или только по процентам, либо каникулы предполагают избавление должника на время от любых платежей по кредиту). Исходя из вышеуказанного, должник в установленные кредитной организацией месяцы может уплачивать только основную часть кредита (наиболее выгодный вариант, позволяющий снизить переплату по кредиту) или только проценты (напротив, наименее выгодный случай - проценты начисляются на фиксированную, не уменьшающуюся сумму). Достаточно редко встречается ситуация, когда банк разрешает не платить по кредиту вообще определенное количество месяцев;

- **изменение валюты кредитования.** Представим ситуацию, что сумма займа по кредитному договору выдавалась в американской валюте, но в связи с ростом курса доллара должнику стало сложно погашать такой заем. В этом случае должнику необходимо перевести кредит в рубли по ставке, которая соответствует действующей программе кредитования. Такой вариант реструктуризации менее популярен среди должников;

- **снижение ставки по кредиту.** Такой вид реструктуризации относится к программам рефинансирования, но зачастую используется при условии идеальной кредитной истории должника;

- **списание неустойки.** Иногда банки дают должнику отсрочку на уплату штрафов и пени или вовсе списывают эти суммы. Подобная мера применяется лишь в крайних случаях: банкротство гражданина или объективная тяжелая жизненная ситуация должника с документальным подтверждением наступления таких событий.

Реструктуризации задолженности в Банке в 2018 г.

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	на отчетную дату		на начало года	
	ссудная задолженность	РВП	ссудная задолженность	РВП
Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам, в т.ч.:	285 430	14 827	0	0
1 к.к.	0	0	0	0
2 к.к.	276 294	12 909	0	0
3 к.к.	9 135	1 918	0	0

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери

Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" согласно Указания Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Просроченные ссуды (сч. 458) на 01.01.2019 года составляют 76,6 млн. руб., что на 19,3 млн. руб. больше, чем на 01.01.2018 года. Удельный вес просроченных кредитов от общего

объема кредитов на 01.01.2019 года составляет 1,99%. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.01.2019 года составили 71,3 млн.руб.

Просроченные проценты (сч.459) на 01.01.2019 года по предоставленным кредитам составляют 4 млн. руб., что на 2 млн. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.01.2019 года составляют 2,9 млн.руб.

На качество кредитного портфеля также положительно сказываются результаты проводимого мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющие выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направленные на снижение риск-позиции Банка.

Информация о просроченной задолженности – это общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему. Анализ представлен в таблицах ниже.

	Наименование актива	На отчетную дату, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					РВП	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактиче-ский
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты	3 171 262	512 571	164 804	70 657	76 684	200 426	455 894	454 203
2	Корреспондентские счета	54 869	0	0	0	0	0	515	515
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 683	0	0	0	0	0	19	19
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	634 984	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	58 870	275	0	0	70	205	18 660	18 660
8	Требования по получению процентных доходов	11 147	2 624	8	0	0	2 616	x	2 843
9	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №611-п	35 427	x	x	x	x	x	7 795	7 795
	Итого:	3 970 242	515 470	164 812	70 657	76 754	203 247	482 883	484 035

	Наименование актива	На начало года, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					РВП	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты	3 497 522	365 973	44 245	102 772	55 681	163 275	398 215	394 326
2	Корреспондентские счета	29 707	0	0	0	0	0	650	650
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 395	0	0	0	0	0	19	19
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	37 224	0	0	0	0	0	37 224	37 224
5	Вложения в ценные бумаги	8 422	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	54640	927	0	23	0	904	6064	6064
7	Требования по получению процентных доходов	13 309	2 867	74	136	265	2392	x	3 871
8	Учтенные векселя	6 445	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные Положения Банка России №611-п	40 815	x	x	x	x	x	6887	6887
	Итого:	3 691 479	369 767	44 319	102 931	55 946	166 571	449 059	449 041

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации"

№ п/п	Состав активов	На отчетную дату, в тыс. руб.												
		Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	54 869	33 727	20 835	0	0	307	515	х	515	208	0	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3 683	1 749	1 934	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без призвания погашаемых ценных бумаг	634 984	634 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 171 262	222 682	2 267 021	315 294	241 063	125 202	455 894	454 203	454 203	78 001	79 279	178 792	118 131
6	Вложения в ценные бумаги	8 438	8 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	26 257	0	0	8 157	0	18 100	19 813	19 813	19 813	0	1 713	0	18 100
8	Прочие активы	58 870	27 402	12 957	0	0	18 511	18 660	18 660	18 660	149	0	0	18 511
9	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.:	11 147	1 950	4 671	0	300	2 316	х	х	2 843	250	0	297	2 316
	* требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	1 910	х	х	х	х	х	х	х	262	х	х	х	х
10	Элементы расчетной базы резервирования возможных потерь, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	35 427	х	х	х	х	х	7 795	7 795	7 795	х	х	х	х
12	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	4 004 937	930 932	2 307 418	323 451	241 363	164 436	502 696	500 490	504 110	78 607	80 992	179 089	157 365

На 01.01.2019 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 238 млн. руб. (81%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП.

№ п/п	Состав активов	На начало года, в тыс. руб.												
		Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчетный с учетом обеспече- ния	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	29707	16271	12073	1056	0	307	650	х	650	122	222	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3305	1510	1876	0	0	0	10	10	10	19	0	0	0
3	Учетные вексели	6445	6445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ипотечными бумагами на ипотечной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 497 522	124 739	2 838 054	254 132	194 083	106 514	398 215	394 326	394 326	77 108	72 826	145 480	98 912
6	Вложения в ценные бумаги	8 422	8 422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по облигам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	37 224	0	0	0	0	37 224	37 224	37 224	37 224	0	0	0	37 224
8	Прочие активы	54 640	35 360	13 411	0	0	5 869	6 064	6 064	6 064	195	0	0	5 869
9	Требования по получению процентных доходов и т.п.	13 309	398	5 912	324	688	2 110	х	х	3 871	453	161	592	2 110
	* требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфеле требованиям и судам	3 877	х	х	х	х	х	х	х	555	х	х	х	х
10	Эквиваленты расчетной базы резервирования возможных потерь, предусмотренные п. 2,7 Положения Банка России №283-п	40 815	х	х	х	х	х	6 887	6 887	6 887	х	х	х	х
12	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	3 691 479	193 154	2 871 326	235 512	194 771	152 024	449 059	444 520	449 041	77 897	73 209	146 972	144 422

На 01.01.2018 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 064 млн. руб. (83%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП

7.2.2. О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента (заемщика). Установлены принципы в отношении работы с залоговым обеспечением согласно внутреннего положения по работе с залогами в Банке.

«Положение по работе с залогами в ООО «Камкомбанк» (далее - Положение) является основным нормативным документом ООО «Камский коммерческий Банк» (далее – Банк) по работе с залоговым имуществом и определяет порядок оценки и переоценки предмета залога при рассмотрении, оформлении и сопровождении кредитных сделок.

Положение классифицирует виды обеспечения и регламентирует работу сотрудников Банка по определению ликвидности, рыночной, справедливой и залоговой стоимости, оформлению и сопровождению залогового имущества.

Основным принципом организации работы с залоговым обеспечением является формирование сбалансированных требований к составу и качеству мероприятий в рамках залоговой работы для создания механизма, обеспечивающего допустимый уровень риска кредитных потерь.

Основными критериями качественного выполнения работы с залоговым имуществом являются:

- 1) правильный выбор активов для целей обеспечения кредитов;
- 2) верная оценка Банком качественных и количественных характеристик предмета залога;
- 3) правовая экспертиза на предмет выявления юридических рисков;
- 4) принятие надлежащих мер по сохранности предмета залога.

Оценка имущества может производиться, как с привлечением специализированной организации, занимающейся оценкой имущества, так и самостоятельно сотрудниками Банка, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Данное положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России, локальными документами Банка и утверждается Правлением Банка.

В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, настоящее Положение действует в части, не противоречащей нормативным и законодательным актам.

В качестве предмета залога Банк принимает недвижимые и движимые вещи:

- *Ценные бумаги:*
 - государственные федеральные ценные бумаги Российской Федерации; ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; ценные бумаги банков и корпоративных эмитентов. Эмитентами ценных бумаг, принимаемых Банком в обеспечение, могут быть только резиденты Российской Федерации.
- *Движимые имущественные активы:*
 - транспортные средства;
 - товары в обороте в т.ч. ювелирные изделия (ювелирные изделия принимаются в заклад).
- *Недвижимые имущественные активы:*
 - здания (сооружения), помещения, квартиры, комнаты и жилые дома, объекты незавершенного строительства, земельные участки, в т.ч. доли в указанных объектах недвижимости, машино-места.
- *Имущественные права (требования):*
 - имущественные права по вкладу (гарантийный депозит),
 - права на получения денежных средств,
 - права требования по договорам участия в долевом строительстве жилого дома;
 - права требования по договорам участия в долевом строительстве подземной парковки в подземной части многоквартирных жилых домов;

- право аренды земельного участка.

Предмет залога должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением.

В исключительных случаях, по решению кредитного комитета Банка, возможно применение иных условий и требований при оценке принимаемого в залог имущества. В данном случае в протоколе кредитного комитета отдельным пунктом должно быть указано: требование к предмету залога, поправочный коэффициент или другое условие в соответствии с настоящим Положением, ссылка на пункт Положения и предлагаемый на утверждение Кредитного комитета иной вид залога не предусмотренный данным Положением, размер поправочного коэффициента, описание предмета залога, которое отличается от установленных Положением требований.

Залогодателями могут выступать:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации;
- физические лица – граждане Российской Федерации (предельный возраст физического лица на момент окончания срока кредитного договора не более 70 лет).

Залог третьих лиц принимается по решению Кредитного комитета

Общие требования к обеспечению:

- имущество должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации.
- наличие документов, подтверждающих права залогодателя на обеспечение;
- имущество и имущественные права должны быть свободны от обременений третьих лиц (за исключением последующего залога в порядке, установленном в разделе Положения);

- **единственное жилье** (жилой дом или квартира) принимается в залог по договору об ипотеке либо по ипотеке в силу закона только в обеспечение возврата кредита, целевое использование которого: приобретение или строительство этого или иного жилого дома или квартиры, их капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение, а также на погашение ранее предоставленных кредита или займа на приобретение или строительство жилого дома или квартиры;

- в залог принимаются земельные участки, принадлежащие залогодателю на праве собственности или на праве долгосрочного землепользования (*срок кредитного договора должен устанавливаться в пределах срока землепользования*), только вместе со всеми зданиями и сооружениями, которые находятся на данных земельных участках. Если постройки на земельных участках не соответствуют требованиям данного положения, то в залог принимаются земельные участки без построек.

- помещения и здания жилищного, коммерческого и производственно-складского назначения, сооружения принимаются в залог вместе с земельным участком (долей), на котором они расположены, принадлежащим залогодателю на основании права собственности или права долгосрочного землепользования. Исключение составляют помещения жилищного фонда (квартиры), офисные помещения (не жилые), расположенные в многоэтажных зданиях.

- здания (сооружения, помещения) прошедшие техническую регистрацию в уполномоченных государственных органах не должны иметь не узаконенных перепланировок помещений, осуществленных путем сноса и возведения стен или перегородок. Все постройки, изменения плана здания (помещения), перепланировка должны быть выполнены с разрешения уполномоченного органа, зарегистрированы и внесены в техническую документацию.

Полученное Банком обеспечение:

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Уровень обеспеченности, %	187,5%	195,1%
Недвижимость, тыс.руб.	5 229 774	5 321 309
Имущественное право, тыс.руб.	820 465	1 474 426
в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	283 188	324 697

Принятое в 2018 году и в 2017 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся к 1 и 2 категории качества.

7.2.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными		по решению уполномочен ного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	285 430	21%	59 940	5%	14 827	-16%	-45 113
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0%	0	0%	0	0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0%	0

Протоколом Правления №145 от 22.02.2018 г. и №45/2 от 14.05.2018 г., в соответствии с п. 3.10 Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", принято решение о признании качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам - хорошим.

Основанием для применения п. 3.10 является то, что заемщики осуществляют платежи по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме. Финансовое положение заемщиков в течение последнего завершённого и текущего года оценено не хуже чем среднее.

7.3. Риск потери ликвидности

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности в ООО «Жамкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 15.12.2016 года.

Целью управления риском ликвидности – обеспечение текущей и перспективной платежеспособности банка при максимально эффективном размещении ресурсов, соблюдении нормативных требований ЦБ РФ.

Основной из задач управления ликвидностью в Банке является постоянный мониторинг уровня риска управления ликвидности и поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности, не допуская излишней ликвидности и потери доходности.

Значения обязательных нормативов ликвидности:

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Норматив текущей ликвидности НЗ, %	Min 50%	193,5%	170,0%	23,5%

Анализ показателя финансового рычага на 01.01.2019 года (из формы 813) представлен в п.5 Пояснительной информации.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности свидетельствуют о достаточном «запасе прочности», позволяющего банку своевременно выполнять все обязательства перед клиентами.

Для оценки риска ликвидности банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств путем составления ежедневных и текущих прогнозов ликвидности.

Процедуры оперативного (ежедневного) управления ликвидностью включают в себя формирование и анализ информации по платежному календарю, анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов.

Процедуры стратегического управления ликвидностью включают анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализ показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, контроль установленных лимитов, результатов стресс – тестов и прочей текущей информации.

Ежедневное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами на основании информации (отчетов) и рекомендаций, представляемых Группой корреспондентских отношений, Отделом отчетности, анализа и планирования, Службой управления рисками.

При проведении стресс – тестирования риска ликвидности методом сценарного анализа рассматриваются вероятные потери Банка в случае (но может не ограничиваться ими):

- риск потери ликвидности, возникающий в связи с несбалансированностью по срокам и суммам требований и обязательств;
- непредвиденные требования;
- риск оттока привлеченных средств, в том числе в связи с высокой зависимостью от группы взаимосвязанных клиентов/вкладчиков

Прогнозируемые изменения объемов требований и обязательств по соответствующим группам клиентов и инструментов определяется экспертно. Для оценки степени воздействия стресс-факторов на ликвидность Банка оцениваются изменения потребностей Банка в приобретении дополнительной ликвидности.

Параметры стресс – теста: изменение на заданную величину (например: на 10% и 30%) следующих показателей:

- снижение величины ликвидных активов;

- снижение величины высоколиквидных активов;
- увеличение обязательств до востребования;
- увеличение разницы привлеченных и размещенных межбанковских;
- увеличение суммы ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям;
- увеличение суммы обязательств банка перед крупными кредиторами и вкладчиками.
-

Если результаты стресс - теста показывают, что финансовые показатели приближаются к сигнальным или пороговым значениям, согласно Положения о порядке проведения стресс-тестирования в ООО «Камский коммерческий банк» руководитель Службы управления рисками должен:

- провести анализ эффективности различных мероприятий по снижению рисков;
- инициировать заседание Комитета по управлению и контролю над рисками с целью обсуждения предложения по возможным мероприятиям по снижению рисков и методологию их выбора.

Возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Основная структура потенциальных решений, которые могут быть использованы для принятия адекватных действий, представлена в приложении № 1 к Положению о порядке проведения стресс-тестирования в ООО «Камский коммерческий банк». В связи с тем, что все мероприятия должны быть непосредственной и логической реакцией на определенную ситуацию, конкретные решения принимаются при наступлении конкретного события.

В стрессовой ситуации осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- меры по использованию дополнительного обеспечения;
- передача части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- корректировка установленных лимитов;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- увеличение собственных средств / докапитализация;
- запрет на кредитование отдельных категорий клиентов или определенных сделок (повторяет первую строчку).

7.4. Операционный риск

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

Цели управления операционным риском

Целями управления операционным риском является предотвращение или максимально возможное снижение потенциальных потерь, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета

необходимого регуляторного и экономического капитала Банка, а также формирование адекватной системы внутреннего контроля.

Задачи управления операционным риском

Цели управления операционным риском достигаются на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение и поддержание эффективного порядка выявления, оценки и мониторинга уровня операционного риска;
- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- принятие адекватных мер для предотвращения / снижения потерь или передачи рисков третьим лицам;
- оптимальное распределение полномочий и ответственности между участниками системы управления операционным риском;
- формирование механизмов мотивации сотрудников Банка по эффективному управлению операционным риском;
- регламентация порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- формирование культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

Анализ операционного риска в динамике

Наименование показателя	на 2019 г., тыс.руб.	на 2018 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темп роста (снижения), в %
Операционный риск	58 710	58 661	49	100%

7.6. Риск потери деловой репутации

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с Положением по управлению риском потери деловой репутации в ООО «Камкомбанк».

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;
- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";
- проводится реклама услуг банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт банка в интернете.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежемесячно производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

7.5. Правовой риск

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над правовым риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению правовым риском в ООО «Камкомбанк».

Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основными мероприятиями по снижению правовых рисков являются:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа сотрудников банка к законодательно-правовой базе данных «Консультант Плюс»;
- формирование договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров.

7.7. Стратегический риск

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над стратегическим риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению стратегическим риском в ООО «Камкомбанк».

Управление стратегическим риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры, осуществляет стратегическое планирование. Раз в три года составляется и утверждается Наблюдательным Советом банка Стратегия развития и ежегодно Бизнес-план и план доходов и расходов с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу. Протоколом №4 от 15.12.2017г. Наблюдательного Совета была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020 гг.

7.8. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

Для долевого ценных бумаг под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Расчет рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Этапы управления рыночным риском:

- 1) Идентификация (выявление) и оценка рыночного риска - выделение факторов риска, приводящих к неопределенности финансового результата при совершении операций с финансовыми инструментами.
- 2) Регулирование (ограничение) риска - мероприятия, проводимые с целью минимизации размеров возможных потерь.

В качестве основных методов, используемых в целях управления рыночным риском, Банк выделяет:

- система лимитов;
- хеджирование;
- отказ от проведения операций, уровень риска по которым превышает допустимый;
- диверсификация (распределение активов между различными видами и типами финансовых инструментов).

3) Мониторинг - процесс регулярного анализа факторов и принятия решений, направленных на минимизацию рыночного риска.

Контроль - проведение регулярных проверок всего процесса управления риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения по Банку в целом.

Величина рыночного риска

Наименование риска	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)		
	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Рыночный риск	316 750	220 750	96 000
1. Процентный риск	25 338	17 656	7 682
2. Фондовый риск	2	4	-2
3. Валютный риск	0	0	0

7.8.1. Фондовый риск

В течение анализируемого периода Банк активно формировал портфель ценных бумаг. С целью диверсификации вложений, Банк проводил операции с государственными ценными бумагами, корпоративными долговыми обязательствами и акциями.

Методы регулирования (ограничения) фондового риска:

1. Система лимитов. В рамках Лимитной политики Банка установлены лимиты:
 - Лимит вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе на одного эмитента;
 - Лимит вложений в ценные бумаги, приобретенные для продажи и погашения;

2. Контроль соблюдения установленных лимитов.

Текущий контроль соблюдения установленных лимитов и сублимитов осуществляет Отдел ценных бумаг. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет Служба управления рисками.

3. Хеджирование рисков путем использования эффектов диверсификации (вложение в ценные бумаги разных эмитентов).

Оперативная система предупреждения рисков включает: лимиты по портфелям; лимиты открытой позиции по каждому финансовому инструменту.

7.8.2. Валютный риск

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

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты Банка.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют

на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) Банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Величина валютного риска на 01.01.2018 года составляет 0,11%, а на 01.01.2019 года - 0,3%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года.

Наименование валюты	На отчетную дату			На начало года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	85 842,2	84 948,3	893,9	64 653,0	64 464,5	188,5
Доллар США	1 031,8	1 049,9	-18,1	805,4	808,5	-3,1
ЕВРО	160,5	142,0	18,5	255,0	253,3	1,7
Фунты ст.	4,3	0,0	4,3	0,8	0,0	0,8
Юани	102,1	72,5	29,6	72,3	51,2	21,1

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллары, евро, фунты ст. и юани. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

7.8.3. Процентный риск банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на

постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится с применением сценария изменения общего уровня процентных ставок. В рамках данного сценария стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основе метода оценки разрывов по срокам (Анализ GAP) согласно Методике оценки процентного риска. Риск-фактор (уровень общего изменения процентных ставок) определяется экспертно с учетом прогнозных значений внешних аналитиков. Согласно анализу стресс-теста за анализируемый период при изменении процентных ставок нормативы достаточности капитала выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России N4336-У и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У.

Анализ и расчет процентного риска приведен ниже.

На 01.01.2019 года

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	396 814	235 257	231 239	532 868	837 554	441 625	302 043	245 979	386 117	368 523	174 966	8 848	2 104
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	329 672	310 720	228 786	606 255	743 156	1 180 932	63 712	271 907	216	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	67 142	-75 463	2 453	-73 387	94 398	-739 307	238 331	-25 928	385 901	368 523	174 966	8 848	2 104
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	6,16	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	5 371	-22 639	1 619	-93 201	222 779	-2 646 719	1 086 789	-128 196	2 377 150	2 531 753	1 207 265	53 088	10 078

Согласно Указания Банка России N 4336-У, процентный риск на 01.01.2019 года составил 5,57%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2018 года

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 043 538	247 195	284 358	579 625	913 918	542 571	394 355	338 945	491 325	504 715	230 913	3 772	366
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	322 034	210 835	320 447	724 298	1 020 735	802 679	501 894	50 375	222 008	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	721 504	36 360	-36 089	-144 673	-106 817	-260 108	-107 539	288 570	269 317	504 715	230 913	3 772	366
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	6,16	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	57 720	10 908	-23 819	-183 735	-252 088	-931 187	-490 378	1 538 078	1 658 993	3 467 392	1 593 300	22 632	1 753

Согласно Указания Банка России N 4336-У процентный риск на 01.01.2018 года составил 7,89%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

7.9. По риску инвестиций в долговые инструменты

(тыс.руб.)

Результат анализа чувствительности капитала	Повышение цен на ценные бумаги на 5%	Снижение цен на ценные бумаги на 5%	Повышение цен на ценные бумаги на 5%	Снижение цен на ценные бумаги на 5%
	На отчетную дату		На начало года	
Влияние на капитал	831 498	831 478	818 038	818 030

Согласно анализа объема и чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют, в случае изменения цен на 5%, чувствительность капитала не превышает 0,01% на 01.01.2019 года.

7.10. Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) на 01.01.2019 года. отсутствуют.

8. Политика по управлению капиталом

Политика по управлению достаточности капитала разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г, N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утверждена Наблюдательным Советом 15.12.2016 г. Политика определяет основные подходы по управлению достаточностью капитала, реализуемые в ООО «Камский коммерческий банк», в том числе:

- цели в отношении уровней достаточности капитала, состав источников капитала;
- применяемые процедуры по управлению достаточностью капитала;
- состав отчетности, периодичность ее формирования, сроки представления органам управления.

1.1. Этапы управления достаточностью капитала.

Этап 1. Планирование капитала

1.1.1. Планирование капитала Банка осуществляется на этапе стратегического планирования исходя из целевых показателей стратегии развития Банка, с учетом результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При планировании капитала Банк руководствуется принципом достаточности: темпы роста активов, взвешенных с учетом риска и темпы роста обязательств Банка должны соответствовать темпу роста капитала Банка.

1.1.2. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- Обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций;
- Обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск - аппетита в течение планового периода;
- Оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса;

1.1.3. Оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

1.1.4. При планировании капитала определяются:

- 1) целевые показатели по регулятивному капиталу: величина, структура, темпы прироста, рентабельность капитала;
- 2) величина необходимого внутреннего капитала для покрытия значимых рисков;
- 3) цели в отношении уровней достаточности регулятивного капитала (предельные значения) и внутреннего капитала;
- 4) состав источников регулятивного капитала.

1.1.5. Нормативы достаточности регулятивного капитала, уровень достаточности необходимого внутреннего капитала включаются в показатели Риск - аппетита. Условие выполнения данных нормативов на горизонте планирования является обязательным.

1.1.6. В целях оценки потребности в необходимом внутреннем капитале с учетом стратегических целей:

- ✓ выделяются значимые риски в порядке, установленном в Методике идентификации и оценки уровня значимости рисков;
- ✓ проводится оценка требований к капиталу для покрытия значимых рисков в порядке, установленном в Приложении № 1 к Политике;
- ✓ оценка совокупного объема необходимого внутреннего капитала в порядке, установленном в Приложении № 2 к Политике;
- ✓ проводится процедура соотнесения необходимого внутреннего капитала с доступным внутренним капиталом в порядке, установленном в Приложении № 3 к Политике.

Если величина необходимого внутреннего капитала окажется меньше доступного внутреннего капитала - целевые показатели стратегии развития Банка корректируются в сторону снижения и/или проводится оценка возможности привлечения дополнительных источников капитала.

В обратной ситуации, целевые показатели корректируются с целью максимального использования внутреннего капитала.

С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного внутреннего капитала для соблюдения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Этап 2. Организация управления достаточностью капитала

В текущей деятельности, в целях поддержания уровня достаточности капитала, реализуются следующие процедуры:

- 1) распределение внутреннего капитала через систему лимитов;
- 2) стресс-тестирование достаточности капитала;
- 3) мониторинг системы индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности;
- 4) разработка Плана восстановления финансовой устойчивости и его актуализация не реже одного раза в год.

Этап 3. Контроль (мониторинг) капитала

Контроль (мониторинг) капитала осуществляется посредством системы отчетов по следующим направлениям:

- 1) контроль за выполнением установленных лимитов / достижения сигнальных уровней;
- 2) анализ уровня достаточности внутреннего капитала;
- 3) анализ основных показателей деятельности Банка, в том числе расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов, установленных Банком России, анализ структуры регулятивного капитала, динамики его элементов;
- 4) анализ показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- 5) анализ темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, обязательств и величин регулятивного, необходимого и доступного внутреннего капитала;
- 6) контроль выполнения принятых решений по формированию капитала Банка и поддержанию его достаточного уровня и качества.

Этап 4. Регулирование капитала

В целях регулирования капитала, на основании отчетов по результатам контроля (мониторинга) капитала указанного выше, принимаются управленческие решения, предусматривающие изменения лимитов, установления ограничений на конкретный вид операций, перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, изменения структуры портфеля и др.

8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

По состоянию на 01.01.2019 года объем требований к капиталу вырос на 4,2% по сравнению с 01.01.2018 года и составил 21,2%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 2018 года – 16,0%. Среднее значение показателя за 2018 года составило 18,4%. В течении отчетного периода значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

на 01.01. 2018	на 01.02. 2018	на 01.03. 2018	на 01.04. 2018	на 01.05. 2018	на 01.06. 2018	на 01.07. 2018	на 01.08. 2018	на 01.09. 2018	на 01.10. 2018	на 01.11. 2018	на 01.12. 2018	на 01.01. 2019
17,0%	17,6%	17,4%	17,2%	16,0%	16,6%	17,8%	18,1%	18,0%	18,1%	22,6%	21,8%	21,2%

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Согласно Учетной политики операции, по сделкам по приобретению права требования, отражаются в балансе на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение - цена приобретения.

В цену приобретения, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется банком на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Банк ведет сотрудничество с АО «Ипотечное агентство республики Татарстан» (АО «ИАРТ»), в рамках которого осуществлялось кредитование на покупку жилья и

последующее рефинансирование ссудной задолженности по стандартам федеральной программы Агентства по Ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), г. Москва.

Рефинансирование кредитов производится в рамках действующего Соглашения о сотрудничестве с Банком №28/10/225-И от 01.07.2010 года, срок рефинансирования кредитов, выданных по стандартам АИЖК, задолженности в среднем составляет от 45 до 90 рабочих дней. В 2018 году сделки по уступке прав требований по ипотечным кредитам не совершались.

Рефинансирующая организация	Данные за 2018 год		Данные за 2017 год	
	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)
АИЖК	0	0	2	3 188
ИТОГО	0	0	2	3 188

Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по рефинансированным кредитам:

Дата	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс.руб.	РВП по процентам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, в тыс.руб.	Всего, в тыс.руб.
на 01.01.2018 г.	0	0	0
на 01.01.2019 г.	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, кредитам малому и среднему бизнесу не совершались.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" за 2018 год не производилось.

В своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными участниками и аффилированными лицами. Такими операциями были:

- Предоставление кредитов
- Привлечение депозитов

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами:

Наименование показателя	За отчетный год	За предыдущий год*
-------------------------	-----------------	--------------------

	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	8 248	5 418	14 010	291 315
Сумма кредитов, погашенных	2 251	11 226	15 586	351 027

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам: (тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный год		За предыдущий год*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	190 882	327 349	486 874	984 437
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	200 504	480 274	492 204	1 216 209

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами: (тыс.руб.)

	За отчетный год		За предыдущий год*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	7 276	7 868	1 269	14 268
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	360 945	555 833	149 708	773 381

Суммы полученных банком процентных доходов и процентных расходов по операциям со связанными лицами: (тыс.руб.)

	За отчетный период		За предыдущий год*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	486	1 271	430	7 360
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	38 399	60 418	19 029	92 447

* данные за аналогичный период предыдущего года приведены с учетом списка связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц) на отчетную дату, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" утвержденного внутренними документами.

Общая сумма кредитов участникам и прочим связанным сторонам на 01.01.2019 года составила – 15 144 тыс. руб. или 0,4% от всех кредитных вложений.

Общая сумма привлеченных депозитов и вкладов по связанным сторонам на 01.01.2019 года составила – 916 778 тыс.руб. или 24,3% от всех привлеченных средств.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (далее – Инструкция №154-И)»

В Банке, рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда занимается Комитет по вознаграждениям, работающий на основании Положения, утвержденного на Наблюдательном совете (Протокол №3 от 04 октября 2017 года).

На заседании Наблюдательного совета ООО «Камкомбанк» (Протокол №4 от 15.12.2017 года) утверждено Положение об оплате труда и премировании работников банка на 2018 год, которое регламентирует:

- Порядок премирования подразделений банка за отчетный период.
- Порядок единовременных выплат и оказания материальной помощи сотрудникам.
- Порядок отнесения сотрудников банка к лицам, принимающим и лицам, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок определения фиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок определения и начисления нефиксированных выплат руководителям, членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски и сотрудникам подразделений, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок определения и условия выплаты бонусных вознаграждений.

Ежегодно банком определяется и утверждается на заседании Наблюдательного Совета фонд оплаты труда, который состоит из окладной части согласно штатного расписания (в т.ч. оплата по трудовым соглашениям, выплаты к ежегодному оплачиваемому отпуску и компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении), премии (ежемесячная, ежеквартальная, годовая), единовременные выплаты. В отношении оплаты труда членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда в рамках утвержденного ФОТ.

На основании Инструкции ЦБ РФ № 154-И от 17.06.2014 года все сотрудники Банка подразделяются на три категории:

- члены исполнительного органа и иные сотрудники, принимающие риск;
- сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля)
- прочие сотрудники.

На основании Инструкции ЦБ РФ № 154-И от 17.06.2014 года фонд оплаты труда состоит:

- для членов исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда, часть которой предусматривает отсрочку выплаты.
- для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками - фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда без отложенных выплат.

Общий размер фонда оплаты труда работников, утверждается Наблюдательным Советом Банка.

- **Фиксированная часть оплаты труда :**
 - должностные оклады;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников.
- **Нефиксированная часть оплаты труда** – компенсационные и стимулирующие выплаты (премии и надбавки) по итогам работы Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников за отчетный период, устанавливаемые исходя из экономического положения Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И в 2018 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка отделом отчетности анализа и планирования. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 14.12.2018 года.

По итогам проверки было сделано заключение, что система оплаты труда ведется в соответствии с количественными и качественными показателями, утвержденными Положением по оплате труда и премировании сотрудников Банка и утвердить расчеты по отложенным выплатам нефиксированной части.

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда Банка требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, соответствуют действующему законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, определяющих политику и систему оплаты труда Банка, сотрудниками Банка соблюдаются.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

К лицам, принимающим риски, банк относит:

- Членов Правления банка
- Членов Кредитного комитета
- Членов Комитета по управлению активами и пассивами
- Руководителей структурных подразделений (филиала, дополнительных (операционных) офисов
- Руководителей (сотрудников) отделов, участвующих в значимых для банка рисках

К лицам, выполняющим функции по управлению рискам и (или) иные контрольные функции банк относит:

- Членов комитета по управлению и контролю над рисками
- Сотрудников службы управления рисками
- Контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг
- Сотрудников службы внутреннего аудита
- Сотрудников службы внутреннего контроля
- Ответственного сотрудника банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Наблюдательным советом банка.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Наблюдательным советом, Правлением Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действий.

Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Бизнес-планом Банка основных объемных показателей работы: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка и др.

Выплаты по всем видам вознаграждений осуществляются на основании решения Правления Банка и Приказа Председателя Правления.

По итогам работы за анализируемый период при определении размера премии Председателем Правления может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или сотрудникам.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда (без страховых взносов) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

Наименование показателя	Численность на 01.01.2019	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	5	16 672	42%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		23 151	58%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		13 890	60%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		9 261	40%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		7 638	x
Итого		39 823	
Восстановление по уволенным работникам	5	1 184	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	4	2 193	65%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		1 169	35%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		1 169	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		3 362	
Восстановление по уволенным работникам	-	0	x

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в 2018 года не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2018 года не производились.

Крупные выплаты в 2018 года не производились.

Корректировки вознаграждений по членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2018 года производились по уволенным работникам.

Требования Инструкции №154-И регламентируются в Банке «Положением об оплате труда и премировании сотрудников Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», утвержденной решением Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» (протокол №4 от 15.12.2017 года)

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	93	37
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	35
4.3	физических лиц - нерезидентов	92	2

Изменение по итогам 2018 года по строке «Средства нерезидентов» прежде всего, обусловлено увеличением остатков на срочных счетах физических лиц – нерезидентов.

13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур

ООО «Камский коммерческий банк» разместил на сайте банка проверку и оплату штрафов ГИБДД, задолженность по налогам, а также оплату жилищно-коммунальных услуг. Оплата производится с любой карты Visa, Mastercard, AMEX. Новый сервис позволяет комфортно совершать платежи, не выходя из дома в любое удобное время. Сервис банка использует современный интернет-банк на базе омниканальной системы CORREQTS Retail Компании BSS. Новое решение «Виджеты» для розничных клиентов позволяет разместить на сайте банка сервисы в виде виджетов, с помощью которых даже неавторизованные физические лица могут проверить информацию о начислениях ГИБДД, ЖКХ, ФНС, ФССП и произвести их оплату картой любого банка. Использование виджетов помогает банку

получать дополнительный комиссионный доход при оплате физическими лицами начислений и задолженностей и привлечь новых клиентов.

Одним из первых банков Республики Татарстан организовал сбор и передачу в Единую биометрическую систему (ЕБС) биометрических образцов (фотографий и записей голоса) граждан на технологическом решении ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст». Для защиты канала используются сертифицированные криптографические средства компании ОАО «Инфотекс».

Первый банк в России, протестировавший оборудование для хранения ключевой информации по максимальному классу защиты KB2 (ViPNet PKI Service) с УЦ Головного удостоверяющего центра (Минкомсвязи России). На сегодняшний день подписание Биометрических образцов ООО «Камкомбанк» как и другие банки РФ производит по классу защиты КС, но в ближайшее время по завершению организационных формальностей перейдет на класс KB.

3 октября 2018 года в Головном Подразделении уже началась регистрация первых пользователей в ЕБС. В перспективе банк планирует расширить предоставление данной услуги на все точки присутствия с учетом соблюдения требований безопасности ЦБ и Минкомсвязи.

Выпущено Приложение "Камкомбанк Онлайн" позволяющее осуществлять основные банковские операции через мобильные устройства: проверять доступные средства на банковской карте или счете, совершать платежи и переводы со счетов и карт, а также просматривать историю операций за любой период времени.

Возможности приложения:

- оплата мобильной связи;
- оплата услуг Интернет-провайдером;
- оплата пошлин, налогов сборов и штрафов ГИБДД;
- оплата обучения и коммунальных услуг;
- платежи и переводы в другие банки;
- переводы между своими счетами;
- просмотр истории операций;
- просмотр реквизитов счета или карты;
- просмотр актуальных курсов валют;
- поиск банкоматов и офисов банка.
- перевод по номеру телефона
- сохранение шаблона без оплаты
- изменение PIN-кода карты
- заказ обратного звонка
- добавлена отдельная кнопка для конвертации валюты

14. Благотворительная деятельность

Камский коммерческий банк ведет последовательную работу по реализации социальных и благотворительных программ. Благотворительная деятельность банка характеризуется постоянством и адресностью. Многие годы банк направляет благотворительную помощь реабилитационным, религиозным и учебным учреждениям, а также оказывает содействие талантливым детям, пожилым людям и инвалидам.

Большое внимание Банк уделяет сохранению и развитию национальных традиций и культур, оказывая спонсорскую помощь в проведении народного праздника «Сабантуй» во всех городах присутствия банка: в Казани, Набережных Челнах, Альметьевске, Елабуге, Нижнекамске, Менделеевске и Димитровграде. Также поддерживаются и другие городские и республиканские праздники, такие как фестиваль «Татар Жыры», проведение праздников «День знаний», «День Победы», Новогодние и спортивных мероприятий и пр.

Особое внимание уделяется гражданам почетного возраста - пенсионерам и ветеранам: в Камском коммерческом банке ежегодно проводятся встречи и благотворительные обеды, где ветеранам вручают подарки и продуктовые наборы.

Помощь оказывается также высшим учебным заведениям, общеобразовательным школам и детским дошкольным учреждениям, творческим и спортивным коллективам. Банк принимает самое активное участие в деятельности медресе, мечетей, а также Российского исламского института. Камский коммерческий банк ежегодно поддерживает акцию «Помоги собраться в школу», проводимую в Республике.

По итогам 2018 года на благотворительные цели Камским коммерческим банком было выделено 786 тыс. руб.

15. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год к выпуску утверждена Председателем Правления ООО «Камкомбанк» Габдуллиной Розалией Мирзаевной. Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включен в Повестку дня годового собрания участников, которое состоится 26 апреля 2019 года.

16. Публикация пояснительной информации

Пояснительная информация в составе **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** будет размещена на официальном сайте банка в сети Интернет, используемом для раскрытия информации по адресу: www.kamkombank.ru в установленные сроки.

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»



Габдуллина Розалия Мирзаевна

25 марта 2019 г.





114 ГО

Четверг

Подпись