

***АУДИТОРСКОЕ  
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Камский коммерческий банк»**  
**за 2017 год**

*Адресат*

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

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности**

*Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – Банк) (Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021600000840. Место нахождения: 423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
  - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года.
4. Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.



## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских



доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

***Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в редакции последующих изменений и дополнений) обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2018 года.

Установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2018 года Банком соблюдены;

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подчиненности подразделений управления рисками Банка соответствуют требованиям законодательства, указанные подразделения не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2017 года по вопросам управления рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

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

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000065, выданный на основании



Л.В. Ефимова



решения саморегулируемой организации  
аудиторов Некоммерческого партнерства  
«Российская Коллегия аудиторов» от  
20.01.2012 г. №01. Основной  
регистрационный номер записи о  
внесении сведений в Реестр аудиторов и  
аудиторских организаций  
саморегулируемой организации  
аудиторов «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация)» -  
21603045936.

23 марта 2018 года

*Аудиторская организация*

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):  
1021603278663.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11603044023.

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Камский коммерческий банк, ООО "Камкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ УЛ.ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ 21 /А/Я 42/

Код формы  
по ОКУД 0409806  
Квартальная  
(Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	178049	209153
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	205980	242884
2.1	Обязательные резервы		32989	34020
3	Средства в кредитных организациях	2.1	30371	20220
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	18	9790
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	4059887	4296619
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.2	138255	39211
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.2	8422	32570
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2.6	2168	1771
9	Отложенный налоговый актив	2.4	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.5	310353	336974
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.5	136044	123124
12	Прочие активы	2.6	53501	31514
13	Всего активов		5123048	5343830
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.7.1	31105	0
15	Средства кредитных организаций	2.7.1	0	180252
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.7.2	4105740	4006378
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.7.2	2777912	2561756
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.7.4	57166	227166
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2.7.5	34670	37378
21	Прочие обязательства	2.7.6	63389	90426
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4239	10
23	Всего обязательств		4296309	4541610
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	2.7.7	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	2.7.5	30790	29235
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		656	-211
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		180995	184052



30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4	343821	316934
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	20477	22210
35	Всего источников собственных средств		826739	802220
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1.1	138778	122457
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.1	4000	6000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.о. начальника отдела  
Телефон: (8552) 700-194  
06-03-2018



Габдуллина Р.М.

Беликова Е.В.

Тазеева Л.Э.

Сообщение к отчету: Ф.806 несоответствие ст.5 гр.4 с разработочной таблицей и Ф.806 несоответствие ст.12 гр.4 с разработочной таблицей в связи с отражением/исключением по соответствующим строкам остатка на 60323 в размере 18100 тыс.руб., данная задолженность приравнена банком к ссудной.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

Кредитной организации

**Общество с ограниченной ответственностью Камский коммерческий банк,  
ООО "Камкомбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной  
организации

**Г НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ УЛ.ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ 21 /А/Я 42/**

Код формы  
по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1.1	628674	701624
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		58808	46011
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		551065	638108
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18801	17505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2.1	335847	399014
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6325	12438
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		317735	355088
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		11787	31488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.6	292827	302610
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:	1.6	-88444	-85971
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		408	-145
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.6	204383	216639
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.6	128	715
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1.6	-1409	-637
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1.2	7848	7288
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	183	237
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		12	108
14	Комиссионные доходы	3.1.2	96510	79342
15	Комиссионные расходы	3.2.2	18875	11346
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.6	-5077	-6091



19	Прочие операционные доходы	1.6	27427	28694
20	Чистые доходы (расходы)	1.6	311130	314949
21	Операционные расходы	1.6	273305	276303
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.6	37825	38646
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	17348	16436
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23795	21533
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3318	677
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.6	20477	22210

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.7	20477	22210
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.7	-7232	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7232	0
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	3.7	-4180	193
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.7	-3052	-193
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.7	862	923
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		862	923
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.7	862	923
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.7	-2190	730
10	Финансовый результат за отчетный период	3.7	18287	22940

Председатель Правления

Габдуллина Р.М.

Главный бухгалтер

Беликова Е.В.

И.о. начальника отдела

Тазеева Л.Э.

Телефон: (8552) 700-194

06-03-2018



**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ  
АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

**Общество с ограниченной  
ответственностью Камский коммерческий  
банк, ООО "Камкомбанк"**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное  
наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной  
организации (головной кредитной  
организации банковской группы)

**Г НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ  
УЛ.ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ 21 /А/Я 42/**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности  
капитала

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключае мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	250000	X	250000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		250000	X	250000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	343821	X	316934	X
2.1	прошлых лет		343821	X	316934	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	4	30790	X	29235	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо		неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4	624611	X	596169	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо		неприменимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	5360	1340	2374	1582
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо		неприменимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо		неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с		неприменимо		неприменимо	



	изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо		неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо		неприменимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4	1340	X	1582	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4	6700	X	3956	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	4	617911	X	592213	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					

38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо		неприменимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	1340	X	1582	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1340	X	1582	X
41.1.1	нематериальные активы		1340	X	1582	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	4	1340	X	1582	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	4	617911	X	592213	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	200123	X	203662	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4	200123	X	203662	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		неприменимо		неприменимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					



55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	4	200123	X	203662	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4	818034	X	795875	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4598982	X	4646378	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4598982	X	4646378	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4819926	X	4876261	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	4	13,4358	X	12,7460	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	4	13,4358	X	12,7460	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	4	16,9719	X	16,3214	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,7500	X	5,1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7,4358	X	6,7460	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового		4,5000	X	4,5000	X

	капитала					
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1	4905087	4456046	3004260	5533366	5159535	3898402
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1451786	1451786	0	1261133	1261133	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3453301	3004260	3004260	4272233	3898402	3898402
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X



2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1	5644	5644	2822			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		5644	5644	2822			
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		282444	244750	338812	146936	146928	216218
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	4387	4381	4826
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		69763	32160	19928	12152	12150	15797
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		212681	212590	318884	130397	130397	195595
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	7.1	32390	31352	34869	137	137	192
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31530	30519	33703	137	137	192
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		860	833	1166			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1	142778	138539	3200	128457	125392	5820
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4000	3200	3200	6000	5820	5820
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		138778	135339	0	122457	119572	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	7,3	58661	56845
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1173212	1136909
6.1.1	чистые процентные доходы		857968	815733
6.1.2	чистые непроцентные доходы		315244	321176
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7,7	220750	71525
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		17656	5326
7.1.1	общий		1382	243
7.1.2	специальный		16274	5083
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		4	396
7.2.1	общий		2	198
7.2.2	специальный		2	198
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			

7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		453280	79449	373831
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		432399	76508	355891
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16642	1767	14875
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4239	1174	3065
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Формализованных критериев оценки кредитного риска									
Но м е р с т р о к и	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	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:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								



4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01-01-2018	Значение на 01-10-2017	Значение на 01-07-2017	Значение на 01-04-2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	617911	620184	621409	599928

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5	4886419	5036102	5079618	4984941
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	12,6	12,3	12,2	12,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ООО "Камкомбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 643 (RUB)
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 250 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 250 000 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 не применимо
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо



27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.kamkombank.ru](http://www.kamkombank.ru)  
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 472781, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 172503 ;  
1.2. изменения качества ссуд 300278 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ;  
1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 396273, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 13439 ;  
2.2. погашения ссуд 273134 ;  
2.3. изменения качества ссуд 109700 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ;  
2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.о. начальника отдела

Телефон: (8552) 700-194

06-03-2018



Габдуллина Р.М.

Беликова Е.В.

Тазеева Л.Э.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО

РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года  
Общество с ограниченной ответственностью Камский коммерческий банк,  
ООО "Камкомбанк"

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной  
кредитной организации банковской группы)

Г НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ УЛ ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ 21 /А/Я 42/

Код формы  
по ОКУД 0409813  
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	13.4	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6	13.4	12.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8	17.0	16.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5	15	51.5	155.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5	50	170.0	131.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5	120	83.0	87.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
				20.4	20.9
				0.2	0.0



9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	5	800	49,6	42,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	50	0,0	0,2
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)	5	3	1,8	1,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	5	20	0,6	0,4

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5123048

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16734
7	Прочие поправки		263414
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4876368

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		4876385
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6700
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4869685
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0



6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		138539
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		121805
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		16734
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5	617911

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	4886419
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	12,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	



СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.о. начальника отдела

(8552) 700-194

06-03-2018

Габдуллина Р.М.

Беликова Е.В.

Тазеева Л.Э.



# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Камский коммерческий банк,  
ООО "Камкомбанк"

Г НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ УЛ.ГИДРОСТРОИТЕЛЕЙ 21 /А/Я 42/

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	93418	108962
1.1.1	проценты полученные		629095	703445
1.1.2	проценты уплаченные		-366850	-427559
1.1.3	комиссии полученные		96510	79342
1.1.4	комиссии уплаченные		-18875	-11346
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1424	1144
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7848	7288
1.1.8	прочие операционные доходы		18208	36976
1.1.9	операционные расходы		-254189	-262301
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19753	-18027
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-61152	26168
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1031	-7757
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8364	52464
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		146816	-154641
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-142	1562
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		31105	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-180252	15232
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		99451	340323



1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-170000	-238844
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2475	17828
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		32266	135130
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-308494	-265411
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		212316	320962
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1992450	-300224
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2016248	300310
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-59662	-120831
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		41513	23637
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-90529	-41557
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	-94	126
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-58357	93699
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	426982	333283
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	368625	426982

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.о. начальника отдела

Телефон:

06-03-2018



Габдуллина Р.М.

Беликова Е.В.

Тазеева Л.Э.



**КАМСКИЙ**  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

*стабильность,  
проверенная  
временем*

**Пояснительная информация  
к годовой отчетности  
за 2017 год**



## Оглавление

Введение.....	38
1. Краткая характеристика деятельности банка.....	38
1.2.Аудиторы банка.....	41
1.3.Отчетный период и единицы измерения отчетности кредитной организации .....	41
1.4.Информация о наличии банковской (консолидированной) группы .....	41
1.5. Основные направления деятельности банка .....	41
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на изменение финансового результата.....	42
Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли, выплате дивидендов .....	44
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка ...	44
1.8. Перспективы развития Банка .....	45
1.9. Информация об органах управления Банка.....	46
1.8. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	48
1.8.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	48
1.8.2. Информация об изменениях в учетной политике .....	50
1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок.....	51
1.8.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств .....	51
1.8.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	52
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806 .....	52
2.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	52
2.2. Операции с ценными бумагами .....	53
2.3. Чистая ссудная задолженность .....	57
2.4. Отложенный налоговый актив.....	62
2.5. Основные средства Банка.....	62
2.6. Прочие активы .....	64
2.7. Пассивные операции .....	66
2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	66
2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями .....	66
2.7.3. Ресурсы банка .....	67
2.7.4. Выпущенные долговые обязательства .....	69
2.7.5. Отложенное налоговое обязательство .....	69
2.7.6. Прочие обязательства .....	70
	35

2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	71
2.8. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806.....	72
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (ф. 0409807).....	72
Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов..	72
3.1 Доходы банка.....	73
3.1.1. Процентные доходы.....	73
3.1.2. Комиссионные доходы .....	73
3.2.Расходы .....	76
3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807).....	77
3.2.2. Комиссионные расходы.....	77
3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков) .....	77
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	78
3.5. Информация о вознаграждении работникам.....	78
3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов .....	79
3.7. Прочий совокупный доход.....	79
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) 80	
5.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах (ф. 0409813) ....	84
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814).....	86
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихс у кредитной организации, но недоступных для использования.....	86
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	86
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихс ограничений по их использованию .....	87
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	87
7.1. Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом.....	87
Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК .....	90
7.1. Кредитный риск.....	91
Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков».....	92
7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной зadolженности .....	93
Реструктуризация ссуды.....	93
Основные виды реструктуризации кредитной задолженности .....	93



Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.....	94
Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	96
Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.....	99
7.1.2. О характере и стоимости полученного обеспечения.....	101
7.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах. ....	103
7.2. Риск потери ликвидности .....	104
7.3. Операционный риск .....	105
7.4. Риск потери деловой репутации .....	106
7.5. Правовой риск .....	107
7.6. Стратегический риск.....	107
7.7. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска .....	107
7.7.1. Фондовый риск .....	108
7.7.2. Валютный риск.....	109
7.7.3. Процентный риск банковского портфеля .....	111
7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты .....	114
7.9. Долевые ценные бумаги .....	114
8. Политика по управлению капиталом .....	114
8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.....	116
9. Информация о сделках по уступке прав требований.....	116
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.....	117
11. Раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с инструкцией 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)» .....	119
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	122
13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур .....	90
14. Благотворительная деятельность.....	123
15. Информация об органе, утвердившем годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску .....	124
16. Публикация пояснительной информации.....	124

## Введение

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность** общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 2017 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 **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** и составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом дополнений и изменений.

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 2017 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 универсальное кредитно-финансовое учреждение, с широким спектром услуг и банковских продуктов для предприятий, предпринимателей и населения.

***Номер и даты выдачи лицензий:***

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

**Лицензия на право совершения банковских операций**

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014г.

**Лицензия на право совершения банковских операций в иностранной валюте**

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014 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](http://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 государственной программы кредитования малого и среднего предпринимательства ("Программа 6,5") в рамках сотрудничества с АО "Корпорация "МСП";
- участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования по стандартам АИЖК, г. Москва;
- членом международной платежной системы MasterCard;
- членом Российской Платежной Системы «Золотая Корона», «МИР».

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

Рейтинги Банка:

■ В июне 2017 года Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» актуализирован рейтинг ООО «Камкомбанк» на уровне ruBB+«Высокий уровень кредитоспособности со стабильным прогнозом», что соответствует рейтингу A(II) по ранее применявшейся шкале.

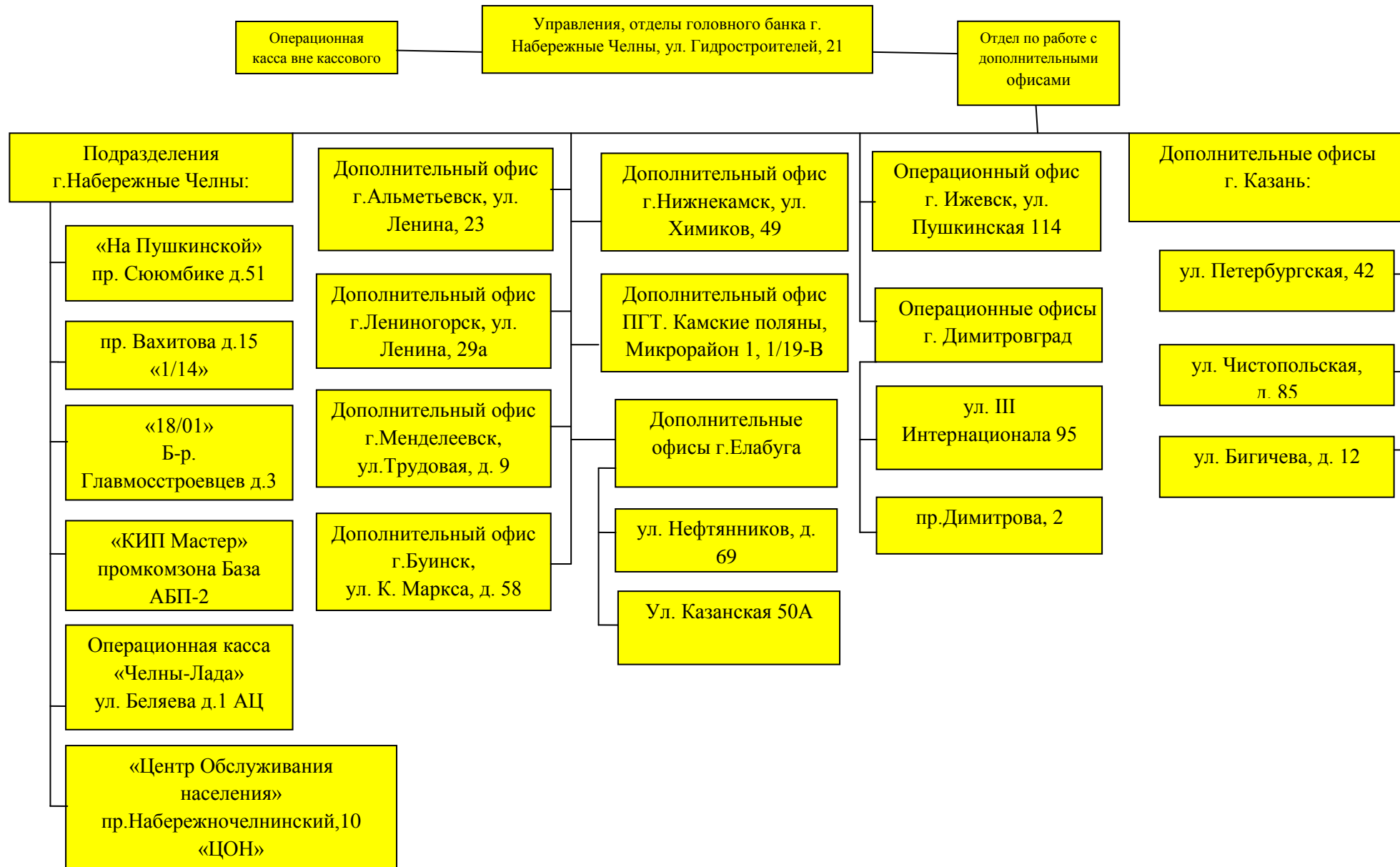
Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 22 подразделениями, включая: головной офис, 16 дополнительных офисов, 3 операционный офис и 2 операционной кассы.

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, 16 дополнительных офисов, 2 операционное кассы, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 2 операционных офиса.

*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) и по финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО) - Аудиторско-консультационная фирма ООО «Средне – Волжское экспертное бюро» г. Казань.

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.

Место нахождения: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, 13, Тел. (843) 20 -232-20.

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 01.01.2017 года по 31.12.2017 года.

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность** составлена в валюте Российской Федерации и предоставлена в тысячах рублей (тыс. 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 01.01.2018 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:

- ✓ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- ✓ кредитование юридических и физических лиц, в том числе в форме «овердрафт», и выдача банковских гарантий
- ✓ валютные операции,
- ✓ операции с ценными бумагами,
- ✓ операции по вкладам граждан и депозитам юридических лиц,
- ✓ вексельные операции.

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 2018 года в банке обслуживаются 3 770 - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 40 241 физических лиц. Открыто за 2017 год 384 расчетных счета: 239 - юридическим лицам, 142 - индивидуальным предпринимателям, 3 счета - платежным агентам.

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

*Перечень основных показателей деятельности кредитной организации*

(тыс. руб.)

Показатели	На отчетную дату	На начало года	Отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
Капитал банка (согл. УК 395-П)	818 034	795 875	22 159	102,8
Валюта баланса	5 714 378	6 562 323	-847 945	87,1
Работающие активы, в т.ч.	4 600 926	4 683 358	-82 432	98,2
* кредитные вложения	4 447 786	4 551 749	-103 963	97,7
* покупка ценных бумаг	153 140	131 609	21 531	116,4
РВП	453 278	373 831	79 447	121,3
Привлеченные средства, в т.ч.	4 194 011	4 373 985	-179 974	95,9
* средства населения	2 735 400	2 489 082	246 318	109,9
* привлеченные МБК	31 105	165 020	-133 915	18,8
Прибыль (до налогообложения)	30 614	29 634	980	103,3

В соответствии с данными ф. 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 2017 г. прибыль до налогообложения с учетом СПОД составила 37 825 тыс. руб., в 2016 г. – 38 646 тыс.руб. Прибыль после налогообложения за 2017 г. составила 20 477 тыс.руб., за 2016 г. – 22 210 тыс.руб.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2017 год, тыс. руб.	Данные за 2016 год, тыс. руб.	Изменение
1	2	4	5	6
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>628 674</b>	<b>701 624</b>	<b>-72 950</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	58 808	46 011	12 797
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	551 065	638 108	-87 043
1.3	от вложений в ценные бумаги	18 801	17 505	1 296
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>335 847</b>	<b>399 014</b>	<b>-63 167</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6 325	12 438	-6 113
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	317 735	355 088	-37 353
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	11 787	31 488	-19 701
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>292 827</b>	<b>302 610</b>	<b>-9 783</b>
<b>4</b>	<b>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:</b>	<b>-88 444</b>	<b>-85 971</b>	<b>-2 473</b>
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	408	-145	553
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>204 383</b>	<b>216 639</b>	<b>-12 256</b>
<b>6</b>	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>128</b>	<b>715</b>	<b>-587</b>
<b>7</b>	<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-1 409</b>	<b>-637</b>	<b>-772</b>
<b>8</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>7 848</b>	<b>7 288</b>	<b>560</b>
<b>9</b>	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>183</b>	<b>237</b>	<b>-54</b>
<b>10</b>	<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>12</b>	<b>108</b>	<b>-96</b>
<b>11</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>96 510</b>	<b>79 342</b>	<b>17 168</b>
<b>12</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>18 875</b>	<b>11 346</b>	<b>7 529</b>
<b>13</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-5 077</b>	<b>-6 091</b>	<b>1 014</b>
<b>14</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>27 427</b>	<b>28 694</b>	<b>-1 267</b>
<b>15</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>311 130</b>	<b>314 949</b>	<b>-3 819</b>
<b>16</b>	<b>Операционные расходы</b>	<b>273 305</b>	<b>276 303</b>	<b>-2 998</b>
<b>17</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>37 825</b>	<b>38 646</b>	<b>-821</b>
<b>18</b>	<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>17 348</b>	<b>16 436</b>	<b>912</b>
<b>19</b>	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>23 795</b>	<b>21 533</b>	<b>2 262</b>
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</b>	<b>-3 318</b>	<b>677</b>	<b>-3 995</b>
<b>21</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>20 477</b>	<b>22 210</b>	<b>-1 733</b>

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

На Годовом собрании участников 21 апреля 2017 года прибыль, заработанная банком в 2016 году, оставшаяся после налогообложения в размере 22 210 тыс. руб. была распределена следующим образом.

Согласно установленных на общем собрании участников банка нормативов расходования прибыли - 7 % от прибыли банка в сумме 1 555 тыс. руб. были направлены на пополнение Резервного фонда. (Резервный фонд на 01.01.2017г. – 29 235 тыс. руб., на 01.01.2018г. - 30 790 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 20 655 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 19 655 тыс. руб.

Дивиденды за 2016г., согласно, решения общего собрания Участников в 2017 году не выплачивались.

За 2017 год с учетом событий после отчетной даты бухгалтерская прибыль банка составила 30 614 тыс. руб.

Начислен налог на прибыль и налог на доходы по государственным ценным бумагам по декларации за 2017 год в сумме 8 666 тыс. рублей, увеличенный на отложенный налог на прибыль на 1 471 тыс. руб.

Прибыль, оставшаяся после налогообложения за 2017 год, не использовалась и подлежит распределению в 2018 году в размере 20 477 тыс. руб.

По установленному общим собранием участников Банка нормативу, в резервный фонд будет направлено 7% от чистой прибыли 2017 года в размере – 1 433 тыс. руб.

**Решение о распределении прибыли за 2017 год в размере 19 044 тыс. руб. будет принято на общем годовом собрании участников банка 27 апреля 2018 года.**

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

Уходящий год был для республиканской банковской системы более тяжёлым, нежели в целом для России. К декабрю 2016 года Республика была одним из лидеров по количеству региональных банков среди остальных субъектов РФ. Однако крах Татфондбанка (несомненно, ставший сильным ударом по региональному рынку) в декабре 2016 года послужил пуском для реакции «домино»: с рынка были «убраны» ИнтехБанк, Татагропромбанк. Ранее, а именно 3 ноября 2016 г. была отозвана лицензия у ООО КБ «Камский горизонт» И если, по данным портала «Финансист» на конец декабря 2016 года в Казани действовало 79 банков, то к декабрю года текущего таковых 67.

Помимо вышеназванных, в течение года были лишены лицензии Анкор Банк, Булгар Банк, Росэнергобанк, Форус Банк, Спурт Банк и федеральный банк «Югра», а также менее заметный Темпбанк. Бизнес таких банков, как МДМ-Банк, Меткомбанк и Юниаструм был интегрирован в структуры других кредитных организаций. Такие банки как Мособлбанк и СМП-Банк попросту закрыли свои офисы в Казани. Вместе с тем, в Казани появился офис банка «Агросоюз».

Воспользоваться услугам расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам и ИП предлагают 56 банков. В 14 банках доступны услуги инкассации. В 38 банках можно оформить банковскую гарантию, а открыть депозит можно в 41 банке. Оформить кредит представители бизнес-сообщества могут в офисах 47 кредитных организаций. 59 банков предлагают



населению РТ разместить свободные средства во вклады, в 32 банках можно оформить автокредит, 40 кредитных организаций предлагали различные ипотечные программы, а оформить кредит наличными можно в отделениях 58 банков.

По данным пресс-службы Отделения – НБ РТ Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ, Татарстан занимает первое место в Приволжском федеральном округе по активам самостоятельных кредитных организаций. Их суммарный размер увеличился с начала года по данным на 1 сентября на 6%, до 874,4 миллиарда рублей. Банковский сектор республики в отчетном периоде продемонстрировал рост и других показателей деятельности. Вклады населения увеличились на 8%, до 247,2 миллиарда рублей, средства на счетах юридических лиц – на 19%, до 426,8 миллиарда рублей.

Продолжился рост кредитования татарстанских заемщиков. В январе-августе банки выдали им кредитов на сумму 1,5 триллиона рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель прирос на 30%. Юридические лица и индивидуальные предприниматели Татарстана при этом получили 1,4 триллиона рублей (рост на 36%), население – 127 миллиардов рублей (рост на 23%).

Выросло и ипотечное кредитование. По итогам января-августа 2017 года жителям республики банки выдали 23 688 ипотечных жилищных кредитов (ИЖК) на общую сумму 35 миллиардов рублей, что на 17% больше показателя сопоставимого периода (по объему). В целом ипотечный портфель, составляющий почти 44% от общей задолженности населения Республики Татарстан перед банками, к 1 сентября 2017 года вырос с начала года на 19%, до 124 миллиардов рублей. При этом доля просроченных долгов по ИЖК продолжает держаться на низком уровне – 0,9%.

#### **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 01.01.18 г. по основным показателям деятельности Камкомбанк занимает следующие позиции в банковской системе республики Татарстан из 15 кредитных организаций:

- по чистым активам – 10 место;
- по чистой прибыли – 9 место;
- по капиталу – 10 место;
- по кредитному портфелю – 10 место;
- по депозитам физических лиц – 10 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 9 место;
- по рентабельности капитала – 7 место.

По данным рейтингов российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.18 г. ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции из 557 кредитных организаций:

- по чистым активам – 286 место;
- по чистой прибыли – 283 место;
- по капиталу – 315 место;
- по кредитному портфелю – 235 место;
- по депозитам физических лиц – 218 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 289 место;
- по рентабельности капитала – 284 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 01.01.2018 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 01.01.2018г., %	Доля в УК на 01.01.2017г., %
Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	6,86
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Гараев Зульфат 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 с Отделением Национального банка по РТ Волго-Вятского Главного управления ЦБ РФ. Срок полномочий Правления Банка неограничен.

На 01.01.2018 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В составе Правления банка изменений в 2017 году не было.

*Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.01.2018 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 2017 год не было.

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

Наименование участника	в %	
	Доля в УК на 01.01.2018 г.	Доля в УК на 01.01.2017 г.
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

## 1.8. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

### 1.8.1. 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 06.12.2011г. № 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 2017 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.

—*Отражении 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.

- 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 40 000 рублей;

- 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 назначило текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

В анализируемом периоде 2017 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.

### **1.8.2. Информация об изменениях в учетной политике**

Бухгалтерский учет в 2017 г. в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, до 01.04.2017г. Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а начиная с 01.04.2017г. 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 связи с вступлением в силу 579-П в Учетную политику были внесены изменения, которые затронули исключение Главы Д «Счета Депо», в связи с чем учет депозитарных



операций перенесен на главу В «Внебалансовый учет». Обновлен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, внесены изменения в характеристику счета 91202. Согласно Приложения 7 и Приложения 8 Положения 579-П – внесены изменения в порядок применения Плана счетов при отражении в бухгалтерском учете операций аренды и операций с ценными бумагами соответственно.

Изменение в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» Банка не вносились.

Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

Существенные изменения в Учетную политику на 2018 г. не вносились.

### **1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок к статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отчетном, а так же предыдущих периодах не выявлено.

Ретроспективного пересчета статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не требуется.

Пересмотренная отчетность в 2017 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 2017 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.

### 1.8.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам (премирование), в связи с обязанностью произвести эту выплату.

Перечень проводок по учету СПОД за 2017 г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №10 к Положению Банка России №579-П.

(тыс.руб.)		
№ п/п	Наименование операции	Сумма
1	Перенос суммы в связи с уточнением кода дохода	530
2	Урегулирование парных счетов (60301-60302)	8
<b>ИТОГО операции СПОД невливающие на финансовый результат</b>		<b>538</b>
1	Отражение выплат долгосрочных вознаграждений (отложенная часть нефиксированной части премии согласно 154-И)	-1 906
2	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	4 304
3	Уменьшение налога на прибыль за 2017 год согласно декларации	322
4	Урегулирование парных счетов (70715-70716)	-3 312
5	Отложенный налоговый актив, согласно расчета на 01.01.2018г.	-1 471
<b>ИТОГО операции СПОД влияющие на финансовый результат</b>		<b>-2 063</b>

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

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### Активные операции

Информация об объеме и структуре денежных средств:

(тыс.руб.)				
№ п/п	Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
<b>1</b>	<b>Наличные денежные средства:</b>	<b>178 049</b>	<b>209 153</b>	<b>-31 104</b>
1.1	Средства в кассе	150 154	183 456	-33 302
1.2	Средства в банкоматах	27 895	25 697	2 198
1.3	Средства в пути	0	0	0
<b>2.</b>	<b>Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):</b>	<b>172 991</b>	<b>208 864</b>	<b>-35 873</b>
2.1	Средства на корреспондентском счете	172 991	208 864	-35 873
<b>3</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>30 371</b>	<b>20 220</b>	<b>10 151</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>381 411</b>	<b>438 237</b>	<b>-56 826</b>

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 2017 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 г. № 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 г. № 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.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;



— данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;  
 — данные рейтинговых агентств;  
 — данные международных организаций;  
 — информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

*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:*

(тыс. руб.)

№	Долговые ценные бумаги	Вид	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2018г.
1	40802209B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	02.03.16	31.08.16	12%	19	20	0
2	41003255B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	26.12.17	13%	5 000	5050	0
3	4B020402590B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	28.08.17	12 %	596	601	0
						<b>Всего:</b>	<b>5 671</b>	<b>0</b>

#### Долевые ценные бумаги

(тыс. руб.)

№	Долевые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2018г.
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	Производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05. 06	1 240	13	18
2	10301481B	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Финансовое посредничество	23.12. 10	10 000	1 719	0

3	10401000В	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Финансовое посредничество	23.12. 10	10 000 000	741	0
4	2-03-00161-А	Корпоративные долевые ценные бумаги	Добыча сырой нефти и природного газа, предоставление услуг в этих областях	08.02. 10, 15.03. 11, 16.03. 11	7 040	1 646	0
					<b>Всего:</b>	<b>4119</b>	<b>18</b>

*Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи:*

*На 01.01.2018 г.*

*(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	2641
2	24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	21.12. 17	16.10. 19г.	9,13%	49018	51394
3	4-10-00739-А	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.18	8,05%	10 104	2559
4	4В022000354В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	27.11. 17	09.02. 18	8%	30005	31599
5	4В022200354В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48654	50062
								<b>Итого</b>	<b>138255</b>

На 01.01.2017 г.

(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	2 525
2	4B022100354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	03.11.16 07.11.16	18.03. 19	10,9%	9 860	10 245
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	2 481
4	4B020803251B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	19.08.16 22.08.16	28.03. 17	11,8%	23 152	23 960
								<b>Итого</b>	<b>39 211</b>

Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. – 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 01.01.2017 и 01.01.2018 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 01.01.2018

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	Задержка платежа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02. 19	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 422
								<b>Итог</b>	<b>8 422</b>



На 01.01.2017

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	Задержка платежа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02.19	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 413
2	24018 RMFS	российские государственные облигации	24 134	27.12.17	10,95%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	24 157
								<b>Итог</b>	<b>32 570</b>

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 01.01.2017 года – отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую на 01.01.2017 г. и 01.01.2018г. – 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 (ссудная задолженность за минусом резервов)	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение	Темп роста (снижение),%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. депозиты в Банке России	950 246	548 021	402 225	173,4
Учтенные векселя	6 445	50 000	-43 555	12,9
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	1 041 844	1 248 393	-206 549	83,5
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	2 061 352	2 450 205	-388 853	84,1
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 656 780</i>	<i>2 015 108</i>	<i>-358 328</i>	<i>82,2</i>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>164 520</i>	<i>0</i>	<i>164 520</i>	<i>x</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>215 141</i>	<i>364 393</i>	<i>-149 252</i>	<i>59,0</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>24 911</i>	<i>70 704</i>	<i>-45 793</i>	
<b>Итого:</b>	<b>4 059 887</b>	<b>4 296 619</b>	<b>-236 732</b>	<b>94,5</b>

По состоянию на 01.01.2018 г. чистая ссудная задолженность банка составила 4 060 млн. руб., снижение на 237 млн. руб. или на 5,5%, по состоянию на 01.01.2017 г.

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

*На 01.01.2018г.*

(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 01.01.2017 г.*

(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
561 786	571 910	573 626	584 159	640 232	881 277	1 226 000	1 438 719	1 638 172	4 058 412

На 01.01.2018 год Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 87% ссудной и приравненной задолженности относятся к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (57 млн. руб. на 01.01.2018 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,29%.

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, (%)
<b>Кредитные вложения, всего</b>	<b>4 447 786</b>	<b>100,0</b>	<b>4 551 749</b>	<b>100,0</b>	<b>-103 963</b>	<b>97,7</b>
Ссудная задолженность юридических лиц	837 582	18,8	1 037 882	22,8	-200 300	80,7
Ссудная задолженность предпринимателей	372 613	8,4	288 686	6,3	83 927	129,1
Ссудная задолженность физических лиц	2 287 326	51,4	2 677 185	58,8	-389 859	85,4
Размещенный МБК, в т.ч. Депозит в Банке России	950 265	21,4	547 997	12,0	402 268	173,4

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 51,4% или 2,3 млрд. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 390 млн. рублей (14,6%). Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка

18,8% или 838 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 200 млн. рублей (19,3%). Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 8,4% или 373 млн. рублей, за 2017 год рост объема составил 84 млн. рублей или 29,1%). Доля МБК – 21,4% или 950 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом наблюдается прирост на 402 млн.рублей (73,4%).

**Концентрация ссудной задолженности по ЮЛ и ФЛ  
в разрезе географических зон (по месту нахождения заемщика согласно формы 0409302)**

(тыс.руб.)

Наименование региона	ОКАТО	Ссудная задолженность на отчетную дату, в т.ч.				Ссудная задолженность на начало года, в т.ч.				темп роста, %
		ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	
Нижегородская область	22000	0	0	<b>0</b>	0,00%	0	40	<b>40</b>	0,00%	0,00%
Кировская область	33000	0	0	<b>0</b>	0,00%	0	733	<b>733</b>	0,02%	0,00%
Самарская область	36000	6 394	453	<b>6 847</b>	0,20%	3 417	887	<b>4 304</b>	0,11%	159,08%
г. Москва	45000	0	25 179	<b>25 179</b>	0,72%	0	21 247	<b>21 247</b>	0,53%	118,51%
Московская область	46000	0	0	<b>0</b>	0,00%	0	438	<b>438</b>	0,01%	0,00%
Оренбургская область	53000	327	364	<b>691</b>	0,02%	1 321	687	<b>2 008</b>	0,05%	34,41%
Пермский край	57000	6 392	28 133	<b>34 525</b>	0,99%	7 099	61 280	<b>68 379</b>	1,71%	50,49%
Тюменская область	71000	2 100	466	<b>2 566</b>	0,07%	0	553	<b>553</b>	0,01%	464,01%
Ульяновская область	73000	81 414	41 998	<b>123 412</b>	3,54%	48 346	33 919	<b>82 265</b>	2,05%	150,02%
Республика Башкортостан	80000	0	39 780	<b>39 780</b>	1,14%	0	59 727	<b>59 727</b>	1,49%	66,60%
Республика Марий Эл	88000	0	4 632	<b>4 632</b>	0,13%	0	6 651	<b>6 651</b>	0,17%	69,64%
Республика Татарстан	92000	1 112 303	1 931 631	<b>3 043 934</b>	87,41%	1 264 502	2 258 440	<b>3 522 942</b>	87,99%	86,40%
Удмуртская Республика	94000	1 265	199 730	<b>200 995</b>	5,77%	1 883	232 583	<b>234 466</b>	5,86%	85,72%
<b>ИТОГО:</b>		<b>1 210 195</b>	<b>2 272 366</b>	<b>3 482 561</b>	<b>100%</b>	<b>1 326 568</b>	<b>2 677 185</b>	<b>4 003 753</b>	<b>100,00%</b>	<b>86,98%</b>

Всего же объем выданных кредитов юридическим и физическим за 2017 год составил 5,0 млрд. руб. (по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 1,4 млрд. руб. меньше). Из них кредиты выданные юридическим лицам составили 3,5 млрд. руб.

Среди основных направлений деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживаемых и кредитуемых в ООО «Камкомбанк», выделяются: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (34,1% от общей суммы кредитов юридическим лицам), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (23,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), прочие виды деятельности (13,5% от общей суммы кредитов юридическим лицам), обрабатывающие производства (5,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), строительство (5,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам).

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату		На начало года		Изменение
		абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	
<b>1</b>	<b>Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:</b>	<b>1 210 195</b>	<b>100,0</b>	<b>1 326 568</b>	<b>100,0</b>	<b>-116 373</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0	0
1.2	обрабатывающие производства	70 812	5,9	131 415	9,9	-60 603
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	289 495	23,9	412 904	31,1	-123 409
1.4	строительство	71 993	5,9	115 966	8,7	-43 973
1.5	транспорт и связь	34 746	2,9	25 095	1,9	9 651
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	412 541	34,1	331 907	25,0	80 634
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	110 558	9,1	68 056	5,1	42 502
1.8	прочие виды деятельности	163 563	13,5	185 167	14,0	-21 604
1.9	на завершении расчетов	56 487	4,7	56 058	4,2	429

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

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.



Для повышения доступности в кредитных ресурсах для субъектов малого бизнеса Банк активно сотрудничает с НО «Гарантийный фонд РТ», что позволяет клиентам привлекать кредиты, не имея достаточного залогового обеспечения.

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» - 241,95 млн. руб.

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». Кредиты выдаются, как на инвестиционные цели - приобретение оборудования и сырья с целью расширения производства, проведение реконструкции нежилого помещения, приобретение сельскохозяйственного оборудования, так и на цели пополнения оборотного капитала.

### **Кредитование физических лиц**

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 51,4%(на 01.01.2017 г. эта доля составляла 58,8%). По состоянию на 01.01.2018 г. кредитный портфель физических лиц составил 2,3 млрд. руб., что на 0,3 млрд. руб. меньше (14,6%) , чем по состоянию на 01.01.2017 г.

**Ипотека** является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

Ипотечные кредиты за 2017 год выдавались по собственным программам Банка.

За 2017 год 2255 семей различных регионов страны улучшили свои жилищные условия с помощью кредита Камского коммерческого банка. Общая сумма выданных кредитов на улучшение жилищных условий составила более 1 150 млн. руб.

Другим приоритетным направлением деятельности банка было и остается потребительское кредитование и в 2017 году банк продолжил его развитие.

В истекшем периоде потребительские кредиты предоставлялись на строительство и ремонт жилой недвижимости, приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха, образования и прочие нужды. Так за истекший период 132 семьи переехали в собственные дома, построенные с использованием заемных средств, полученных в Камском коммерческом банке. Кроме того, 20 семей регионов присутствия Банка смогли повысить комфортабельность имеющегося жилья с помощью кредита, полученного на ремонт жилой недвижимости. В общем, за 2017 год было выдано 1041 потребительских кредитов на общую сумму порядка 353 млн. рублей.

Общее объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем периоде составил более 1 511 млн. рублей (количество кредитов 3 301 шт.)

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 2017 году была запущена акция «Весна пришла, пора строиться!!!», в рамках которой жители регионов присутствия банка получили возможность оформления кредитов на строительство или ремонт жилой недвижимости на более комфортных условиях. Кроме того, в анализируемом периоде 2017 года были снижены процентные ставки по программам ипотечного кредитования. Возобновлена программа «Моя усадьба» и внедрен новый продукт «Выгодный кредит наличными».

Продолжают работу ранее внедренные программы и продукты:

- программы для владельцев «зарплатных» карт Банка - это продукт «Зарплатный»;

- 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;
- программа розничного кредитования «Личное подсобное хозяйство» с государственным субсидированием, учитывающие специфику сельскохозяйственных районов. Данная программа интересна населению не только процентными ставками, но и возможностью подтверждать свою платежеспособность доходами от ведения личного хозяйства;
- 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.

В целях предоставления полного спектра финансовых услуг для заемщиков были внедрены следующие программы:

- разработан продукт «Верни налог», который позволяет получить дополнительную выгоду клиентам, получившим кредит на покупку жилья;
- подключение заемщиков к «Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика»;
- реализация коробочных продуктов по страхованию недвижимости: «Привет, Сосед!», «Управляй здоровьем» (ВТБ) и «Мой дом», «Спокойная жизнь», «Спорт дети» (АСКО), услуга круглосуточной юридической консультации «Юрист 24».

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 2017 г., 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 01.01.2018 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 01.01.2018 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	302 064	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет

2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	29 419	-	-	-
4.	Офисное оборудование	863	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 724	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 243	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	-	-	-
8.	Другие ОС	901	-	-	-
	<b>ИТОГО:</b>	<b>360 227</b>			

Состав основных средств банка на 01.01.2017 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	341 198	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	28 421	-	-	-
4.	Офисное оборудование	1 382	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 256	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 959	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	11 388	-	-	-
8.	Другие ОС	2 566	-	-	-
	<b>ИТОГО:</b>	<b>404 176</b>			

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 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 01.01.2018г. «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 136 млн.руб. с учетом резерва по ним.(активы составляют 142,9млн.руб., резерв по ним – 6,9 млн.руб.)

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

На 01.01.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменения за отчетный период
<b>136 044</b>	<b>123 124</b>	<b>12 920</b>

*Основные средства, материальные запасы и нематериальные активы (за вычетом резервов):*

Наименование	На отчетную дату, тыс. руб.	На начало года, тыс. руб.	Изменения за отчетный период
<b>ИТОГО:</b>	<b>310 353</b>	<b>336 974</b>	<b>-26 621</b>
Основные средства, с учетом амортизации	268 012	304 626	-36 614
<i>*амортизация основных средств</i>	92 215	99 550	-7 335
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	34 342	26 798	7 544
<i>* недвижимость</i>	34 060	26 516	7 544
<i>*земля</i>	282	282	0
нематериальные активы, с учетом амортизации	6 700	3 956	2 744
<i>*амортизация нематериальные активы</i>	3 284	1 086	2 198
материальные запасы, с учетом амортизации	1 299	1 594	-295

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

Основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.01.2018 года – нет.

## 2.6. Прочие активы

*Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2018г.:*



(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование активов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
1	Начисленные проценты по кредитам (47427)	7 882	10 996	-3 114
2	Требования по процентам (459 а-п)	2 834	2 643	191
3	Суммы на кор/счете до выяснения (47417)	0	16	-16
4	Незавершенные расчеты с использованием ПК (30233-30232, 30226)	9 050	5 092	3 958
5	Прочие активы банка (47423, 60312, 60323 за минусом сформированных резервов)	27 913	5 543	22 370
6	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	33	48	-15
7	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	816	169	647
8	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	2 192	1 887	305
9	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	2 781	3 227	-446
10	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (62101)	0	1 893	-1 893
11	<b>Итого</b>	<b>53 501</b>	<b>31 514</b>	<b>21 987</b>

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 01.01.2018 года имеется остаток в сумме 2 192 тыс. руб., налог на прибыль составляет – 2 168 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 24тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 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 №283-П составляет 28 026 тыс.руб., основная часть задолженности образована по договорам купли-продажи недвижимости с рассрочкой платежа, договорам аренды, а также 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 № 283-П, составила 4 436 тыс. рублей. 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 № 283-П, составила 3 118 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.01.2018 г. составляет 2 781 тыс. руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по договорам страхования имущества.

*На 01.01.2018 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	2020г.
Производственное здание г. Уфа	19 125	64 828	01.08.2020г.
Нежилое помещение 43/05	19 150	26 000	10.02.2022г.
Дом и земля с. Бегишево	493	868	31.10.2019г.
<b>Итого</b>	<b>39 073</b>	<b>93 371</b>	

На 01.01.2017 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. Наб. Челны	440	1 675	2020 г.
Производственное здание г. Уфа	32 834	64 828	01.08.2020г.
<b>Итого</b>	<b>33 274</b>	<b>66 485</b>	

## 2.7. Пассивные операции.

### 2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование банка	На отчетную дату	На начало года	Изменение	Темп роста (снижения), %
1	ОАО МСП Банк	0	120 252	-120 252	100,0
2	ПАО "АКИБАНК"	0	60 000	-60 000	100,0
3	Банк России	31 105	0	31 105	100,0
	<b>Итого</b>	<b>31 105</b>	<b>180 252</b>	<b>-149 147</b>	<b>-82,7</b>

На 01.01.2018 года привлечены средства Банка России – 31 105 тыс. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

### 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».

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

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
<b>Государственные, некоммерческие и общественные организации</b>	<b>19 286</b>	<b>85 204</b>	<b>-65 918</b>
- текущие (расчетные) счета	19 286	85 204	-65 918
- срочные депозиты	0	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 308 542</b>	<b>1 359 418</b>	<b>-50 876</b>
- текущие (расчетные) счета	633 444	395 819	237 625
- срочные депозиты	675 098	963 599	-288 501
<b>Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей</b>	<b>2 777 912</b>	<b>2 561 756</b>	<b>216 156</b>
- текущие (расчетные) счета ИП	79 121	72 675	6 446
- текущие (вклады до востребования) счета	81 156	83 861	-2 705
- срочные депозиты ИП и ФЛ	2 617 635	2 405 220	212 415
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 105 740</b>	<b>4 006 378</b>	<b>99 362</b>

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

*Информация об остатках средств юридических лиц и предпринимателей по секторам экономики и видов экономической деятельности:*

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Обрабатывающее производство	32 849	8 508	24 341
Предприятия торговли	229 436	184 236	45 200
Транспорт	54 046	17 344	36 702
Страхование	364	3 054	-2 690
Финансы и инвестиции	513 445	744 625	-231 180
Операции с недвижимостью	72 056	162 191	-90 135
Строительство	66 425	44 440	21 985
Телекоммуникации	2 744	344	2 400
Сельское хозяйство	14 558	5 136	9 422
Услуги	91 602	59 468	32 134
Прочие	332 924	287 951	44 973
<b>Итого средств клиентов ЮЛ и предпринимателей</b>	<b>1 410 449</b>	<b>1 517 297</b>	<b>-106 848</b>

### 2.7.3. Ресурсы банка

Формированию ресурсной базы банка в 2017 г. 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 предпринимателей:	2 777 912	100,0	2 561 756	100	108,4	216 156
<i>Вклады населения</i>	<i>2 695 291</i>	<i>97,0</i>	<i>2 489 081</i>	<i>97,2</i>	<i>108,3</i>	<i>206 210</i>
<i>Средства предпринимателей</i>	<i>82 621</i>	<i>3,1</i>	<i>72 675</i>	<i>2,9</i>	<i>113,7</i>	<i>9 946</i>

В сравнении с 01.01.2017г. отмечен рост остатков вкладов населения на 206 млн. руб. (8,3%). Средства предпринимателей на 01.01.2018 года составляют 83 млн. руб., по сравнению с 01.01.2017 наблюдается рост на 13,7%.

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 составила 62,5%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Депозиты юридических лиц на 01.01.2018г. составляют 678 млн. руб. В сравнении с 01.01.2017г. снижение сумм размещенных депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 285 млн. руб., или на 29,6%.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
678 598	963 599	-285 001	29,6

Собственные векселя на 01.01.2018 года составляют 57 млн. руб. В сравнении с 01.01.2017г. уменьшение сумм по выпущенным банком векселям составило 170 млн. руб., или 74,8%.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
57 166	227 166	-170 000	74,8

Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 01.01.2018г. составляет 31 млн. руб., что ниже показателя на 01.01.2017 года на 149 млн. руб., или на 82,7%.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
31 105	180 252	-149 147	82,7

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 01.01.2017 года и на 01.01.2018г. – отсутствует.



## 2.7.4. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.01.2018 года

(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
<b>Итого</b>					<b>57 166</b>

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

На 01.01.2017 года

(тыс.руб.)

Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011719	10%	25.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30 сентября 2019 года	3 000
Б	010659	10%	03.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30.09.2019 г.	20 000
Б	011700	10%	07.11.2014	По предъявлении, но не ранее 31 октября 2017	45 000
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 года	5 700
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 г.	37 253
Б	010658	10%	03.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30 сентября 2019 г.	22 000
Б	011699	10%	12.09.2014	По предъявлении, но не ранее 31 августа 2017	80 000
<b>Итого</b>					<b>227 166</b>

## 2.7.5. Отложенное налоговое обязательство

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 2 907 594.04
	<b>Итого:</b>	<b>34 670</b>

На 01.01.2017 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 37 378 тыс. рублей.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1.	Основные средства	51 868
2.	Недвижимость	4 386
3.	Переоценка ценных бумаг	213
4.	Амортизация ОС	-10 582
5.	Долговые обязательства	-31
6.	Проценты по сч.91604	-3 479
7.	РВП	-2 942
8.	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-2 055
	<b>Итого:</b>	<b>37 378</b>

## 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
1.	Начисленные проценты по счетам и вкладам 47411	7 944	10 229	-2 285
2.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	100	0	100
3.	Прочие обязательства банка 47422	512	424	88
4.	Обязательства по уплате процентов 47426	3 429	8 196	-4 767
5.	Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам 52501	6 681	30 632	-23 951
6.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	43 947	40 107	3 840
7.	Доходы будущих периодов по прочим операциям 61304, 61301	776	838	-62
	<b>Итого</b>	<b>63 389</b>	<b>90 426</b>	<b>-27 037</b>

По состоянию на 01.01.2018 года в составе балансового счета 613 отражены доходы будущих периодов по возмещению государственного субсидирования в сумме 776 тыс. рублей.

*Обязательства по кредиторской задолженности:*

Остаток на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 18 581 тыс. руб.

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 12 992 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 01.01.2018 г. 3 336 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 3 839 тыс. руб., сальдо состоит в основном из взносов в Фонд страхования вкладов – 3 423 тыс. руб., расчетов с Наблюдательным Советом и ревизионной комиссией – 381 тыс.руб., прочие – 35 тыс.руб.

## 2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 января 2018 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 Раиса 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.	Сарвартдинов Аглямутдин Сахапович	0,05	121
10.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	<b>ИТОГО</b>	<b>100,00</b>	<b>250 000</b>

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 2017 год составил 20 477 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат за 2017 г. составляет 18 287 тыс.руб.). Прибыль, полученная Банком за 2017 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 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

	<b>РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс.руб.</b>	<b>РВП по процентам, прочим активам и условным обязательства кредитного характера, в тыс.руб.</b>	<b>Всего, в тыс.руб.</b>
<b>на 01.01.2016г.</b>	<b>283 160</b>	<b>19 920</b>	<b>303 080</b>
Создание	403 692	189 157	592 849
Восстановление	313 770	190 924	504 694
Списание	17 191	213	17 404
<b>на 01.01.2017г.</b>	<b>355 891</b>	<b>17 940</b>	<b>373 831</b>
Создание	472 781	216 940	689 721
Восстановление	382 834	213 354	596 188
Списание	13 439	645	14 084
<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>432 399</b>	<b>20 881</b>	<b>453 280</b>



### 3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 2017г. (без учета РВП) согласно формы 0409102 составил 843 180 тыс.руб., что на 125 773 тыс. руб. (13%) меньше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2016г. доходы составили 968 953 тыс. руб.

#### 3.1.1. Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 628 674 тыс. руб., или 74,5% 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, %
<b>Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>58 808</b>	<b>46 011</b>	<b>12 797</b>	<b>127,8</b>
По предоставленным кредитам	6 020	7 043	-1 023	85,5
По денежным средствам на счетах	16	109	-93	14,7
По учтенным векселям кредитных организаций	10	779	-769	1,3
По депозитам размещенным в Банке России	52 762	38 080	14 682	138,6
<b>От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>551 065</b>	<b>638 108</b>	<b>-87 043</b>	<b>86,4</b>
<b>От вложений в ценные бумаги</b>	<b>18 801</b>	<b>17 505</b>	<b>1 296</b>	<b>107,4</b>
<b>Итого</b>	<b>628 674</b>	<b>701 624</b>	<b>-72 950</b>	<b>89,6%</b>

#### 3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 2017 г. получено комиссионных доходов 96 510 тыс. рублей, увеличение на 17 168 тыс. руб. по сравнению с 2016 г. (за 2016г. – 79 342 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, %
<b>Комиссионные доходы всего, в т.ч.:</b>	<b>96 510</b>	<b>79 342</b>	<b>17 168</b>	<b>121,6%</b>
расчетного и кассового обслуживания клиентов	73 859	57 910	15 949	127,5%
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	894	344	550	259,9%
Прочие комиссионные вознаграждения	21 757	21 088	669	103,2%

### ***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 2017 год составляют 678 млн. руб.

За 2017 год получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 54 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 паспортов сделок 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 Турцию 84%, а по экспорту на Украину 57%.

На 01.01.2018 года на обслуживании находится 51 контракт, из них с оформлением Паспорта сделки - 48 участника внешнеэкономической деятельности.

Паспортов сделок в рублях РФ открыто на сумму 3.1 млрд. руб., в иностранной валюте – на 2.7 млн. долларов США, 7,6 млн. Евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 116 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 427 млн. рублей.

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

В 2017 году 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 2017г. было куплено 2091 тыс. долларов США, продано 6090 тыс. долларов США, куплено 668 тыс. евро, продано – 3453 тыс. евро, куплено 128 тыс. китайских юаней, продано – 133 тыс. китайских юаней.

Чистый доход от операций с иностранной валюты за 2017 г. составил 7 848 тыс. руб., в 2016 г. – 7 288 тыс.руб.

### ***Операции с ценными бумагами***

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» за 2017 год 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 1.01.2018г. составляет 153 млн. руб. из них:

- портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - 139 млн. руб.,
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения - 8 млн. руб.,
- векселя кредитных организаций - 6 млн. руб.

За счет диверсификации вложений в ценные бумаги достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности. Портфель ценных бумаг на 95% состоит из облигационных займов входящих в Ломбардный список Банка России. Доход от операций с ценными бумагами за 2017 год составил 17 269 тысяч рублей.

*Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2017 г.:*

52% - корпоративные облигации  
43% - облигации федерального займа  
5% - акции корпоративных и кредитных организаций

*Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2018 г.:*

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

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2017г. – 227 млн. рублей.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2018г. – 57 млн. рублей.

***Денежные переводы***

За 2017 год Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 7 707 переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 244 251 тыс. руб., получено 5 343 переводов на сумму 174 563 тыс. рублей.

Всего за 2017г. проведено 13 050 переводов на общую сумму 418 814 тыс. рублей.

***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.

### ***Операции с пластиковыми картами***

В течение отчетного периода 2017 года банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», международной платежной системы MasterCard, российской платежной системы «Мир».

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

29 декабря 2016г. Банк вступил в платёжную систему «МИР» и начал обслуживать карты платежной системы «Мир» в собственной инфраструктуре.

На 1 января 2018 года банком обслуживалось 6 киосков самообслуживания, 18 банкоматов. Ведется эмиссия карт платежной системы «МИР».

## **3.2.Расходы**

Расходы банка за 2017 год составили 822 703 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП), что на 24 559 тыс. руб. (2,9%) меньше чем за 2016 г. (за 2016 г. расходы составляли 847 262 тыс. руб.).

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 335 847 тыс. руб. или 39,6% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала за 2017 г. составили 162 048 тыс. руб., что на 6,1% меньше расходов аналогичного периода 2016 года (за 2016 г. – 172 498 тыс. руб.).

За 2017 г. эксплуатационные расходы составили 118 394 млн. руб., что на 11,1% больше расходов аналогичного периода предшествующего года (за 2016 г. – 106 574 тыс.руб.).



### 3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807)

(тыс.руб.)

Процентные расходы	Данные за 2017 год	Данные за 2016 год	Изменение	Темп роста, %
<b>Привлечения средств кредитных организаций, в т.ч.:</b>	<b>6 325</b>	<b>12 438</b>	<b>-6 113</b>	<b>50,9</b>
<i>По полученным кредитам</i>	6 325	12 438	-6 113	50,9
<b>От привлечения средств клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>317 735</b>	<b>355 088</b>	<b>-37 353</b>	<b>89,5</b>
<i>По денежным средствам на счетах юридических лиц</i>	3 042	337	2 705	902,7
<i>По депозитам юридических лиц</i>	71 798	98 646	-26 848	72,8
<i>По денежным средствам на счетах физических лиц</i>	659	658	1	100,2
<i>По депозитам физических лиц</i>	242 221	254 939	-12 718	95,0
<i>Погашению и реализации приобретенных прав требования</i>	15	508	-493	3,0
<b>От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.</b>	<b>11 787</b>	<b>31 488</b>	<b>-19 701</b>	<b>37,4</b>
<i>По выпущенным банком векселям</i>	11 787	31 488	-19 701	37,4
<b>Итого</b>	<b>335 847</b>	<b>399 014</b>	<b>-63 167</b>	<b>84,2</b>

### 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, %
<b>Комиссионные расходы всего, в т.ч.:</b>	<b>18 875</b>	<b>11 346</b>	<b>7 529</b>	<b>166,4</b>
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	6 359	3 026	3 333	210,1
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 447	7 473	3 974	153,2
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	436	149	287	292,6
Прочие комиссионные сборы	633	698	-65	90,7

За 2017 г. комиссионные расходы составили 18,9 млн. руб., что на 7,5 млн. руб. или 66,4% больше расходов за 2016 г.

### 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
	183	237	-54

### 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	5 994	7 980	-1 986
Транспортный налог	75	95	-20
Экологический налог	0	26	-26
Госпошлина	262	95	167
Дивиденды по ЦБ	0	0	0
Налог на землю	880	816	64
Налог на прибыль	8 666	7804	862
<b>Всего</b>	<b>15 877</b>	<b>16 816</b>	<b>-939</b>
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль	1471	-380	1 851
<b>Итого</b>	<b>17 348</b>	<b>16 436</b>	<b>912</b>

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись.

### 3.5. Информация о вознаграждении работникам

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 01.01.2018г.	210	35	5
На 01.01.2017г.	228	45	5
Изменения	-18	-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 2017 г. составили 27 488,8 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу, тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу, %	Данные за отчетный период предыдущего года, 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.
<b>Расходы на содержание персонала, всего</b>	<b>113 683</b>	<b>53 041</b>	<b>46,7%</b>	<b>123 242</b>	<b>56 414</b>	<b>45,8%</b>	<b>-9 559</b>	<b>-3 373</b>
В т.ч. зарплата	60 652	27 404	45,2%	62 739	28 943	46,1%	-2 087	-1 539
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	8 119	3 088	38,0%	12 566	3 367	26,8%	-4 447	-279
Премии	44 421	22 549	50,8%	47 356	24 104	50,9%	-2 935	-1 555
Прочее	491	0	0,0%	581	0	0,0%	-90	0

### 3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

Реализация основных средств:

№ п/п	Наименование группы основных средств	2017 год		Результат от реализации	2016 год		Результат от реализации
		Балансовая стоимость	Сумма реализации		Балансовая стоимость	Сумма реализации	
1.	Недвижимость	0	0	824	0	0	12
2.	Транспорт	2 806	1 430		408,3	60	
3.	Прочие	111,5	36		401	271	
	<b>Итого</b>	<b>2 917,5</b>	<b>1 466</b>		<b>809,3</b>	<b>331</b>	

Реализация долгосрочных активов:

№ п/п	Наименование группы основных средств	2017 год			2016 год		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	46 977	48 203	-3 318	12 891	12 734	677
2.	Транспорт	4 144	3 170		3 447	2 712	
	<b>Итого</b>	<b>51 121</b>	<b>51 373</b>		<b>16 338</b>	<b>15 446</b>	

### 3.7. Прочий совокупный доход

За 2017 год прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил -2 190 тыс.руб. Финансовый результат за 2017 г. с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 18 287 тыс.руб., что на 19,8% меньше 2016 года (в 2016 г. – 22 940 тыс.руб.).

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
<b>1</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>20 477</b>	<b>22 210</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-7 232	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-7 232	0
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	-4 180	193
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-3 052	-193
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	862	923
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	862	923
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	862	923
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-2 190	730
<b>10</b>	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>18 287</b>	<b>22 940</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)

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
<b>Собственные средства (капитал), итого:</b>	<b>818 034</b>	<b>795 875</b>	<b>22 159</b>
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	30 790	29 235	1 555
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	343 821	316 934	26 887
прошлых лет	343 821	316 934	26 887
отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-6 700	-3 956	-2 744
нематериальные активы	-5 360	-2 374	-2 986
отрицательная величина добавочного капитала	-1 340	-1 582	242
<b>Базовый (основной) капитал</b>	<b>617 911</b>	<b>592 213</b>	<b>25 698</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>200 123</b>	<b>203 662</b>	<b>-3 539</b>

За 2017г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 22 159 тыс. руб.  
*Динамика изменения норматива Н1 в 2017 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%	17,0%	16,3%	0,7%
Базового капитала	Мин. 4,5%	13,4%	12,7%	0,7%
Основного капитала	Мин. 6%	13,4%	12,7%	0,7%

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.

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.01.18г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.01.18г
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	24, 26	250 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	1	250 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 123
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	4 105 740	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 123
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	310 353	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 700	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 360	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 360
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	1 340	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	1 340

	добавочный капитал			исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34 670	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 236 935	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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), в т.ч.	ПК1	1	17,2%	16,3%	1,1%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	1	22,3%	19,5%	2,8%
	<b>Показатель РГК</b>			<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>-</b>

Обобщающий результат РГК характеризует состояние капитала на 01.01.2018 г. как «хорошее», по сравнению с 01.01.2017 г. 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

течении 2016 и 2017 гг. 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%	17,0%	16,3%	0,7%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15.0%	51,5%	155,7%	-104,2%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0%	170,0%	131,6%	38,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	83,0%	87,4%	-4,4%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25.0%	максимальное	максимальное	
		20,4%	20,9%	-0,5%
		минимальное	минимальное	
		0,186%	0,003%	0,183%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800.0%	49,6%	42,5%	7,1%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50.0%	0,01%	0,2%	-0,2%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3.0%	1,8%	1,3%	0,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20.0%	0,6%	0,4%	0,2%

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
1	Основной капитал	617 911	592 213
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 886 419	5 196 492
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	12,6%	11.4%

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2018 год составляет 12,6%, что на 1,2% больше чем на 01.01.2017 год.

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 2017 год	Денежные потоки за 2016 год	Изменение
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в т.ч	32 266	135 130	-102 864
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	93 418	108 962	-15 544
1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-61 152	26 168	-87 320
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-90 529	-41 557	-48 972
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	-94	126	-220
<b>5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-58 357</b>	<b>93 699</b>	<b>-152 056</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	426 982	333 283	93 699
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 2017 год составляют 32 266 тыс. руб.

За 2017 г. показатель прирост (использование) денежные средства и их эквиваленты составил -58 357 тыс. руб..

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов составила 32 989 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 2017 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 от 15 июля 2015 г. 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 от 15 июля 2015 г. 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 вышеназванными 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.

### **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, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля 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, вовлечённых 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 текущей и мгновенной ликвидности;

- принимает оперативные решения по привлечению ресурсов, о пополнении корсчета и источниках пополнения;

- 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), межбанковских кредитов, предоставление гарантий, вложение средств в ценные бумаги 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;

- 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.

#### **Служба внутреннего контроля**

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.

#### **Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК**

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

	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. 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.

### Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

(%)

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Изменение	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	20,4%	20,9%	-0,5%	
Максимальный размер крупных кредитов Н7	Max 800%	49,6%	42,5%	7,1%	Риск увеличен в связи с увеличением суммы по крупным кредитам
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	Max 50%	0,01%	0,2%	-0,2%	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	Max 3%	1,8%	1,3%	0,5%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов инсайдерам банка
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	0,6%	0,4%	0,2%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на группу связанных с банком лиц

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 отчетности 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.

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.

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

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.

Рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья, потребительского кредитования на неотложные нужды, автокредитования.

### **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	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:</b>	<b>3 004 260</b>	<b>3 898 402</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	3 004 260	3 898 402

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
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска</b>	<b>341 634</b>	<b>216 218</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска	2 822	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	2 822	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	338 812	216 218
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	4 826
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	19 928	15 797
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	318 884	195 595
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего	0	0
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>34 869</b>	<b>192</b>
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	33 703	192
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 166	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>3 200</b>	<b>5 820</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 200	5 820
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
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 7.1.1 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:

- **пролонгация 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 2017 г. не проводилась.

### **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 01.01.2018 года составляют 57,3 млн. руб., что на 7,3 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года. Удельный вес просроченных кредитов от общего объема кредитов на 01.01.2018 года составляет 1,3%. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.01.2018 г. составили 50,8 млн.руб.

Просроченные проценты (сч.459) на 01.01.2018 года по предоставленным кредитам составляют 6,0 млн. руб., что на 0,3 млн. руб. меньше, чем на 01.01.2017 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.01.2018 г. составляют 3,2 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				резерв на возможные		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактически
				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 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 п. 2.7 Положения Банка России №283-п	40 815	x	x	x	x	x	6887	6887
<b>Итого:</b>		<b>3 691 479</b>	<b>369 767</b>	<b>44 319</b>	<b>102 931</b>	<b>55 946</b>	<b>166 571</b>	<b>449 059</b>	<b>449 041</b>



	Наименование актива	На начало года, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные		
			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	4 003 753	510 844	181 141	120 866	61 359	147 478	312 893	305 187
2	Корреспондентские счета	19 675	0	0	0	0	0	440	440
3	Межбанковские кредиты и депозиты	2 997	0	0	0	0	0	14	14
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	50 072	0	0	0	0	0	50 072	50 072
5	Вложения в ценные бумаги	32 570	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	25 808	1 375	0	0	436	939	5491	4978
7	Требования по получению процентных доходов	17 279	3 605	190	160	95	3160	x	4 695
8	Учтенные векселя	50 000	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	31 065	0	0	0	0	0	5381	5381
	Итого:	4 233 219	515 824	181 331	121 026	61 890	151 577	374 291	370 767

**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 обеспечения	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	3395	1519	1876	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные векселя	6445	6445	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 признания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 497 522	124 739	2 838 054	234 132	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 сделкам, 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, в т.ч.:	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 портфели требованиям и ссудам	3 877	х	х	х	х	х	х	х	555	х	х	х	х
10	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, 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	<b>Активы, оцениваемые в целях создания РВП</b>	<b>3 691 479</b>	<b>193 154</b>	<b>2 871 326</b>	<b>235 512</b>	<b>194 771</b>	<b>152 024</b>	<b>449 059</b>	<b>444 520</b>	<b>449 041</b>	<b>77 897</b>	<b>73 209</b>	<b>146 072</b>	<b>144 422</b>

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.

№ п/п	Состав активов	На начало года, в тыс. руб.												
		Сумма требования	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Расчетны й 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	19 675	7 981	11 295	92	0	307	440	х	440	114	19	0	307
2	Межбанковские кредиты и депозиты	2 997	1 597	1 400	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
3	Учтенные векселя	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 003 753	167 689	3 412 665	170 991	163 445	88 963	312 893	305 187	305 187	76 458	32 895	112 450	83 384
5	Вложения в ценные бумаги	32 570	32 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	50 072	0	0	0	0	50 072	50 072	50 072	50 072	0	0	0	50 072
7	Прочие активы	25 808	18 026	278	2 562	0	4 942	5 491	4 978	4 978	10	26	0	4 942
8	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	17 279	500	9 374	172	651	2 826	х	х	4 695	485	82	631	2 826
	требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	3 756	х	х	х	х	х	х	х	671	х	х	х	х
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	31 065	х	х	х	х	х	5 381	5 381	5 381	х	х	х	х
10	<b>Активы, оцениваемые в целях создания РВП</b>	<b>4 233 219</b>	<b>278 363</b>	<b>3 435 012</b>	<b>173 817</b>	<b>164 096</b>	<b>147 110</b>	<b>374 291</b>	<b>365 632</b>	<b>370 767</b>	<b>77 081</b>	<b>33 022</b>	<b>113 081</b>	<b>141 531</b>

На 01.01.2017 года объем активов 1,2 категории качества составляет 3 713 млн. руб. (88%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП.

## Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Представлена на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах":

№ п/п	Наименование инструмента	На отчетную дату, в тыс. руб.												
		Сумма	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
		Условны х обязатель ств	I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспечен ия	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	95 345	50 315	44 468	405	86	71	2 158	2 158	2 158	1 800	202	85	71
1.1	Со сроком более 1 года	50 270	33 848	16 332	76	0	14	986	986	986	934	38	0	14
2	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	4 000	0	4 000	0	0	0	800	800	800	800	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	99 345	50 315	48 468	405	86	71	2 958	2 958	2 958	2 600	202	85	71
3.1	Со сроком более 1 года	50 270	33 848	16 332	76	0	14	986	986	986	934	38	0	14
4	<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	43 433	0	42 478	371	18	566	1 281	1 281	1 281	778	47	9	447
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	43 433	0	42 478	371	18	566	1 281	1 281	1 281	778	47	9	447

По состоянию на 01.01.2018 года условные обязательства кредитного характера составили 142,8 млн. руб., из которых 35,2% относятся к 1 категории качества.

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2017, тыс. руб.												
		Сумма	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
		Условны х обязатель ств	I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспечен ия	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	81383	44544	36837	0	0	2	1649	1649	1649	1647	0	0	2
1.1	Со сроком более 1 года	49253	29543	19710	0	0	0	1135	1135	1135	1135	0	0	0
2	<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	6000	0	6000	0	0	0	180	180	180	180	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>	87383	44544	42837	0	0	2	1829	1829	1829	1827	0	0	2
3.1	Со сроком более 1 года	49253	29543	19710	0	0	0	1135	1135	1135	1135	0	0	0
4	<b>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего</b>	41074	1521	38975	0	0	578	1236	1236	1236	803	0	0	433
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	41074	1521	38975	0	0	578	1236	1236	1236	803	0	0	433

По состоянию на 01.01.2017 года условные обязательства кредитного характера составили 128 млн. руб., из которых 35,9% относятся к 1 категории качества.



### 7.1.2. 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 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Уровень обеспеченности, %	195,1%	176,7%
Недвижимость, тыс.руб.	5 321 309	5 532 266
Имущественное право, тыс.руб.	1 474 426	1 512 712
в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	324 697	752 383

Принятое в 2017 и в 2016 гг. обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся к 1 и 2 категории качества.

### 7.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на отчетную дату		Балансовая стоимость необремененных активов* на отчетную дату	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>38 401</b>	<b>38 401</b>	<b>5 082 271</b>	<b>324 262</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	42	42
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	42	42
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	156 721	156 721
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	118 129	118 129
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	118 129	118 129
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	38 592	38 592
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	38 592	38 592
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	230 571	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	847 361	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38 401	38 401	1 244 569	167 499
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 103 315	0
8	Основные средства	0	0	444 258	0
9	Прочие активы	0	0	55 434	0

\* среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и

активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является межбанковское привлечение средств. На 01.01.2018 года привлечены средства Банка России – 30 105 тыс. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

ООО "Камкомбанк" является аккредитованным банком - участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО "Корпорация МСП". Размер и виды обремененных активов Банка полностью обусловлены «Регламентом взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

## 7.2. 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 «Камкомбанк», 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 мгновенной ликвидности Н2, %	Min 15%	51,5%	155,7%	-104,2%
Норматив текущей ликвидности Н3, %	Min 50%	170,0%	131,6%	38,4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	Max 120%	83,0%	87,4%	-4,4%

Анализ показателя финансового рычага на 01.01.2018г. (из формы 813 стр.22) 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 от 03.04.2017г., 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.

### **7.3. 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**

<b>Наименование показателя</b>	<b>2017г.</b>	<b>2016 г.</b>	<b>изменение, в тыс.руб.</b>	<b>темп роста (снижения), в %</b>
Операционный риск	58 661	56 845	1 816	103%

#### **7.4. 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.

## 7.6. 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.

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

Для долевых 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
<b>Рыночный риск</b>	<b>220 750</b>	<b>71 525</b>	<b>149 225</b>
1. Процентный риск	17 656	5 326	12 330
2. Фондовый риск	4	396	-392
3. Валютный риск	0	0	0
Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	17,0%	16,3%	0,7%
Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	8%	8%	-

### 7.7.1. 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.

## 7.7.2. 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 01.01.2018г. составляет 0,11%, а на 01.01.2017 г. -0,14%. 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

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	64 653,0	64 464,5	188,5	50 690,9	51 192,8	-501,9
Доллар США	805,4	808,5	-3,1	528,7	537,6	-8,9
ЕВРО	255,0	253,3	1,7	286,5	285,8	0,7
Фунты ст.	0,8	0,0	0,8	0,2	0,0	0,2
Юани	72,3	51,2	21,1	37,1	39,8	-2,7

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

**Концентрация рисков в разрезе видов валют в динамике (тыс.ед.)**

Наименование показателя		На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Корреспондентские счета Нostro	(рубл. экв.)	13 366,0	4 889,6
	в долларах	205,1	69,3
	в евро	22,4	9,4
	в юанях	0,8	10,0
Касса 20202	(рубл. экв.)	49 598,5	44 371,7
	в долларах	575,2	440,3
	в евро	229,0	272,8
	в фунтах ст.	0,8	0,2
	в юанях	71,4	27,0
Требования	(рубл. экв.)	643,3	628,4
	в долларах	6,9	6,9
	в евро	3,6	3,3
Прочие	(рубл. экв.)	1 045,1	801,3
	в долларах	18,1	12,1
	в евро	0,0	1,0
<b>Итого активов</b>	<b>(рубл. экв.)</b>	<b>64 653,0</b>	<b>50 690,9</b>
	<b>в долларах</b>	<b>805,4</b>	<b>528,7</b>
	<b>в евро</b>	<b>255,0</b>	<b>286,5</b>
	<b>в фунтах ст.</b>	<b>0,8</b>	<b>0,2</b>
	<b>в юанях</b>	<b>72,3</b>	<b>37,1</b>
Расчетные счета	(рубл. экв.)	7 538,9	1 318,1
	в долларах	130,9	3,8
	в евро	0,0	17,1
Вклады	(рубл. экв.)	53 995,8	47 528,6
	в долларах	636,3	499,2
	в евро	245,3	264,8
	в юанях	51,1	39,8
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	1 490,5	727,0
	в долларах	24,3	10,7
	в евро	1,3	1,3
Прочие	(рубл. экв.)	1 439,3	1 653,2
	в долларах	16,9	24,4
	в евро	6,7	2,7
	в юанях	0,1	0,1
<b>Итого пассивов</b>	<b>(рубл. экв.)</b>	<b>64 464,5</b>	<b>51 226,8</b>
	<b>в долларах</b>	<b>808,5</b>	<b>538,1</b>
	<b>в евро</b>	<b>253,3</b>	<b>285,9</b>
	<b>в юанях</b>	<b>51,2</b>	<b>39,8</b>



### 7.7.3. 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

Согласно Указания Банка России от 03.04.2017г. N4336-У оценка показателя процентного риска осуществляется начиная с 01.07.2016 года.

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России от 03.04.2017г. 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 01.01.2018г

(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	<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>721 504</b>	<b>36 360</b>	<b>-36 089</b>	<b>-144 673</b>	<b>-106 817</b>	<b>-260 108</b>	<b>-107 539</b>	<b>288 570</b>	<b>269 317</b>	<b>504 715</b>	<b>230 913</b>	<b>3 772</b>	<b>366</b>
5	<b>Коэффициент взвешивания (%)</b> (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	<b>0,08</b>	<b>0,3</b>	<b>0,66</b>	<b>1,27</b>	<b>2,36</b>	<b>3,58</b>	<b>4,56</b>	<b>5,33</b>	<b>8,72</b>	<b>6,87</b>	<b>6,9</b>	<b>6</b>	<b>4,79</b>
6	<b>Совокупный ГЭП*</b> <b>Коэффициент взвешивания (%)</b>	<b>57 720</b>	<b>10 908</b>	<b>-23 819</b>	<b>-183 735</b>	<b>-252 088</b>	<b>-931 187</b>	<b>-490 378</b>	<b>1 538 078</b>	<b>1 658 993</b>	<b>3 467 392</b>	<b>1 593 300</b>	<b>22 632</b>	<b>1 753</b>

Согласно Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У процентный риск на 01.01.2018г составил 7,89%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2017г.

(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	720 697	342 392	470 961	666 748	807 195	790 298	467 401	377 595	599 946	631 262	336 548	0	0
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	407 577	394 756	261 419	784 692	805 510	816 208	71 670	434 955	477 458	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	313 120	-52 364	209 542	-117 944	1 685	-25 910	395 731	-57 360	122 488	631 262	336 548	0	0
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 12 Указания Банка России №2005-У)	0,08	0,3	0,68	1,36	2,56	4,06	5,44	6,68	8,72	10,6	13,3	15,5	16,86
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	25 050	-15 709	142 489	-160 404	4 314	-105 195	2 152 777	-383 165	1 068 095	6 691 377	4 476 088	0	0

Согласно Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У (ред. от 11.11.2016) "Об оценке экономического положения банков" процентный риск на 01.01.2017г. составил 17,5%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

## 7.8. 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	818 038	818 030	798 485	793 697

Согласно анализу 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 0,1% на 01.01.2018г. и 0,4% на 01.01.2017г.

## 7.9. Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) на 01.01.2018г. 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 от 03.04.2017г. № 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 01.01.2018 г. объем требований к капиталу вырос на 0,7% по сравнению с 01.01.2017г. и составил 17,0%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 2017 г. – 15,5%. Среднее значение показателя за 2017 г. составило 16,3%.

на 01.01 .2017	на 01.02 .2017	на 01.03 .2017	на 01.04 .2017	на 01.05 .2017	на 01.06 .2017	на 01.07 .2017	на 01.08 .2017	на 01.09 .2017	на 01.10 .2017	на 01.11 .2017	на 01.12 .2017	на 01.01 .2018
16,3%	16,9%	15,9%	15,7%	15,6%	15,5%	15,7%	15,9%	16,1%	16,5%	17,2%	17,1%	17,0%

В течении отчетного периода значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

### **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.

В 2017 году Банк продолжил 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.

Таким образом, Банк улучшает свои показатели ликвидности за счет уступки прав требований **по долгосрочным жилищным кредитам**. Банк восстанавливает свои ресурсы посредством рефинансирования выданных кредитов, при этом несет ответственность за добросовестное выполнение заемщиком своих обязанностей.

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.

Рефинансирующая организация	Данные за 2017 год		Данные за 2016 год	
	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)
АИЖК	2	3 188	9	10 000
<b>ИТОГО</b>	<b>2</b>	<b>3 188</b>	<b>9</b>	<b>10 000</b>

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 обязательства кредитного характера, в тыс.руб.	Всего, в тыс.руб.
на 01.01.2017 г.	0	0	0
на 01.01.2018 г.	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. 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 2017 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:*

(тыс.руб.)

	2017 год		2016 год	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	14 010	291 315	20 435	267 439
Сумма кредитов, погашенных	15 586	351 027	20 036	267 146

*Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:*

(тыс.руб.)

	2017 год		2016 год	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	486 874	984 437	132 074	1 743 550
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	492 204	1 216 209	143 958	1 566 122

*Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:*

(тыс.руб.)

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	1 269	14 268	2 845	73 979
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	149 708	773 381	136 423	941 693

Общая сумма кредитов участникам и прочим связанным сторонам на 01.01.2018 г. составила – 15 537 тыс. руб. или 0,3% от всех кредитных вложений, в сравнении с 01.01.2017 г. наблюдается снижение показателя на 1,4%.

Общая сумма привлеченных депозитов и вкладов по связанным сторонам на 01.01.2018 г. составила – 923 089 тыс.руб. или 22% от всех привлеченных средств, в сравнении с 01.01.2017 г. наблюдается снижение на 2,6%.

Суммы полученных банком процентных доходов и процентных расходов по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	430	7 360	450	9 396
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	19 029	92 447	26 936	97 723

# **11. Раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с инструкцией 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 №5 от 21 сентября 2015 года).

На заседании Наблюдательного совета ООО «Камкомбанк» (Протокол №5 от 21.09.2015г. и с изменениями Протокол №4 от 15.12.2016, Протокол №4 от 15.12.2017) утверждено Положение об оплате труда и премировании работников банка, которое регламентирует:

- Порядок премирования подразделений банка за отчетный период.
- Порядок выплат единовременных премий 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 нефиксированных выплат руководителям, членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски и сотрудникам подразделений, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным руководителям (сотрудникам), принимающим риски и сотрудникам, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок оплаты отложенных выплат.
- Порядок определения и условия выплаты бонусных вознаграждений.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с

результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда (различные премии по итогам работы Банка).

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И в 2017 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка службой внутреннего аудита и службой управления рисками банка. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 15.12.2017г.

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
- 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 личностного 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.

На Наблюдательном свете 15.12.2017г. были внесены корректировки в положение по оплате труда.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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 действия.

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.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты денежных средств в виде премий по итогам работы Банка.

Выплаты по всем видам премий осуществляются на основании Приказа Председателя Правления и согласования Комитета по вознаграждениям.

По итогам работы за месяц (полугодие, год) 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 членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

Наименование показателя	Численность на 01.01.2018	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	8	15 973	41%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		23 015	59%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		13 689	60%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		9 326	40%
Итого		38 988	100%
Восстановление по уволенным работникам	4	645	-
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			

Фиксированная часть оплаты труда	5	1 824	60%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		1 180	40%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		1 180	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
<b>Итого</b>		<b>3 004</b>	<b>100%</b>
Восстановление по уволенным работникам	-	0	-

Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 56 и 55 процентов (соответственно) общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в 2017 и в 2016 гг. не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 и в 2016 гг. не производились.

Крупные выплаты в в 2017 и в 2016 гг. не производились.

Корректировки вознаграждений по членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2017 и в 2016 гг. не производились.

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 15.12.2017г.)

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	на отчетную дату	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:	37	671
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	35	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	2	655

### 13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур

ООО «Камкомбанк» начал выпуск карт «Мир». Клиенты могут открыть счет с выдачей именной дебетовой карты российской платежной системы.

Владельцам карты «Мир» доступен широкий функционал платежных услуг и сервисов Банка. С ее помощью можно вносить и снимать денежные средства, оплачивать услуги (ЖКХ, телефония, транспорт и т.д.), а также совершать покупки в торговых точках, в том числе в интернете. Кроме того, клиенты «Камкомбанк» смогут использовать карту «Мир» для получения зарплаты или пенсии.

Банк запустил мобильное приложение для смартфонов «Kamcombank Online», предназначенное для юридических лиц и предпринимателей, использующих систему дистанционного банковского обслуживания.

«Kamcombank Online» — новое мобильное приложение для дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которое предоставляет следующие возможности:

- Получать информацию по счетам всех своих компаний;
- Получать информацию о движении по счетам, текущих остатках на счетах;
- Экспортировать выписку по счету и отправить ее по электронной почте;
- Получать информацию о платежах и удобный поиск операций;
- Отправлять реквизиты счета партнерам по бизнесу удобным способом;
- Получать информацию о курсах покупки/продажи валюты;
- Быстрого поиска ближайшего отделения Банка;
- Быть в курсе событий Банка и Клиента;

ООО «Камкомбанк» вошел в первую тройку банков, которые внедрили в свою работу процесс получения выписок из Пенсионного фонда с использованием портала Государственных услуг для минимизации кредитных рисков.

Для оптимизации процессов IT, было внедрено решение ServiceDesk VsDesk.

Запущен сервис «Переводы с карты на карту. Камкомбанк» на платформе Apple и Android. Основные возможности:

- Осуществлять переводы без регистрации;
- Просматривать историю переводов;
- Отправить чек о переводе на электронную почту, сохранить его или распечатать;
- Воспользоваться формой обратной связи.

### 14. Благотворительная деятельность

Камский коммерческий банк на протяжении всей своей деятельности значительное внимание уделял реализации социально значимых и благотворительных программ, направленных на оказание помощи и поддержки малообеспеченным и незащищенным категориям граждан. Благотворительная деятельность банка характеризуется постоянством и адресностью. Ее целью является улучшение качества жизни жителей Республики от самых юных до граждан почтенного возраста.

Помощь оказывается общеобразовательным школам и детским дошкольным учреждениям, творческим и спортивным коллективам, пожилым людям и инвалидам. Банк

принимает самое активное участие в деятельности медресе, мечетей, а также Российского исламского института.

За 2017 год на благотворительные цели было выделено 329 тыс.руб.

#### **15. Информация об органе, утвердившим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 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 27 апреля 2018 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](http://www.kamkombank.ru) в установленные сроки.

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»

06 марта 2018 г.



Габдуллина Розалия Мирзаевна



Прошкнрованн	дннмнроганн и дрнкрнннн
пнчнтьн	пнчнтьн
Пндрнн	Пндрнн