

**Информация о применяемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «Камкомбанк»
на 01.04.2018г.**

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VI. Риск секьюритизации	22
Раздел VII. Рыночный риск	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	23
Раздел IX.Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	27
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	28
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	29
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	29

Введение

Настоящая информация подготовлена ООО «Камкомбанк» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией банка России «Об обязательных нормативах банков».

Нарушений требований к капиталу Банка в отчетном периоде не было.

Структура собственных средств (капитала) банка:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
Собственные средства (капитал), итого:	824 564	818 034	6 530
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	30 790	30 790	0
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	343 821	343 821	0
прошлых лет	343 821	343 821	0
отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-6 098	-6 700	602
нематериальные активы	-6 098	-5 360	-738
отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 340	1 340
Базовый (основной) капитал	618 513	617 911	602
Дополнительный капитал	206 051	200 123	5 928

В 1 квартале 2018г. собственные средства (капитал) банка выросли на 5 928 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. объем требований к капиталу вырос на 0,2% по сравнению с 01.01.2018г. и составил 17,2%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 1 квартал 2018 г. – 17,0%. Среднее значение показателя за 1 квартал 2018 г. составило 17,3%.

на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018
17,0%	17,6%	17,4%	17,2%

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

Динамика изменения норматива Н1 в анализируемом периоде 2018 году:

(%)

Норматив Н1	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение
Отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в т.ч.:	Мин. 8%	17,2%	17,0%	0,2%
Базового капитала	Мин. 4,5%	13,5%	13,4%	0,1%
Основного капитала	Мин. 6%	13,5%	13,4%	0,1%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

Таблица 1.1.
Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.04.18г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.18г
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	206 051
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	3 791 370	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	206 051
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	310 622	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 098	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	6 098	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 098
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
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	4 061 716	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

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№	Данные на	Наименование показателя	№	Данные на

		строки	01.01.18г		строки	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	X	5 360	"Нематериальные активы	9	5 360

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 340	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 340
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	3, 5, 6, 7	4 236 935	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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

Политика по управлению достаточности капитала разработана в соответствии с Указанием Банка России "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:

1. Обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций;

2. Обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск - аппетита в течение планового периода;

3. 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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.

Стресс-тестирование является инструментом прогнозной оценки воздействия событий стресс – тестов на Банк, неотъемлемой частью внутренних процедур оценки достаточности капитала. Оценки стресс – тестирования должны включаться в стратегическое и бизнес планирование.

Стресс – тестирование проводится в целях:

- оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и способности капитала Банка компенсировать возможные потери;
- определения комплекса действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- осведомленности руководства Банка о величине возможных потерь Банка при реализации стрессовых ситуаций.

Требования к качеству стресс - тестирования:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс - тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации;
- сценарии стресс - тестирования должны основываться на исключительных, но правдоподобных событиях, учитывать индивидуальную уязвимость Банка в отношении региональных особенностей, специфических продуктов или бизнес - линий, политики фондирования ликвидности;
- сценарии стресс - тестирования должны учитывать риск концентрации любого рода, а также предусматривать экономический спад или системный шок ликвидности;
- цели стресс - тестирования, применяемые методы и допущения при проведении стресс – тестирования, должны быть оформлены документально;
- Банк должен регулярно (не реже одного раза в год) осуществлять оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс - тестирования установленным целям.

Периодичность проведения стресс – тестирования:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков методом чувствительности – не реже одного в квартал;
- стресс-тестирование отдельных видов рисков методом сценарного анализа – не реже одного в полугодие;
- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков методом сценарного анализа - не реже одного в полугодие;
- комплексное стресс-тестирование значимых видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) методом сценарного анализа – один раз в год в рамках ежегодного бизнес - планирования.

Кредитный риск. При проведении стресс - тестирования кредитного риска методом сценарного анализа рассматриваются вероятные потери Банка в случае (но может не ограничиваться ими):

- роста объема просроченных кредитов;
- ухудшения качества кредитного портфеля;
- единовременная выборка всех лимитов по условным обязательствам;
- наступления дефолтов заемщиков отраслевого портфеля, дефолтов контрагентов заемщиков Банка.

Процентный риск банковского портфеля. Методом сценарного анализа:

- проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля 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 экспертизой с учетом прогнозных значений внешних аналитиков.

- рассматриваются вероятные потери Банка в случае досрочного истребования активов / обязательств, ухудшение качества обслуживания долга заемщиков и как следствие не дополучение запланированного дохода.

Рыночный риск. Валютный риск.

При проведении стресс – теста методом сценарного анализа оценивается величина изменения доходности (прироста) валютных курсов (риск-фактор), снижение рыночных цен на ценные бумаги, увеличение сроков погашения ценных бумаг на основе статистических данных по различным наблюдаемым кризисным периодам в экономике, и рассчитывается величина потенциальных потерь при наступлении стрессовой (кризисной) ситуации.

Пример отчета по стресс - тесту валютного риска представлен в Приложении № 4 к настоящему Положению.

Риск ликвидности. 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 экспертизой. Для оценки степени воздействия стресс-факторов на ликвидность Банка оцениваются изменения потребностей Банка в приобретении дополнительной ликвидности. Примеры отчетов приведены в Приложении № 5 к настоящему Положению.

Стресс - тестирование **операционного риска**. Сценарии стресс - теста должны основываться на внешних риск – факторах (например, ущерб, причиненный материальным активам в результате стихийного бедствия) и внутренних событиях (например, новые системы, продукты, бизнес - линии и аутсорсинговая деятельность). В новых видах деятельности, по которым в Банке отсутствует статистика потерь, стресс - тесты основываются на гипотетическом сценарном анализе.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска			Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 734 036	4 112 465	485 425	
2	при применении стандартизированного подхода	3 734 036	4 112 465	485 425	
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо	

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	342 100	233 275	44 473
17	при применении стандартизированного подхода	342 100	233 275	44 473
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	710 563	684 200	92 373
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	710 563	684 200	92 373
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 25%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 786 699	5 029 940	622 271

Лимитной политикой Банка утвержден плановый (целевой) уровень достаточности капитала в размере 13%.

Согласно расчета минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков на 01.04.2018 г. размера экономического капитала хватает на покрытие рисков с запасом. Принятый объем риска на 01.04.2018г. составляет 622 271 тыс. руб. Капитал на 01.04.2018 г. составляет **824 564 тыс.руб.** На 01.04.2018 г. капитал ВПОДК (внутренние финансовые ресурсы) полностью доступен для покрытия принятых рисков.

Банков в первом квартале 2018г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

(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	Всего активов, в том числе:	62 791	62 791	5 222 611	505 817
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	169 510	169 510
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	70 984	70 984
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	70 984	70 984
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	98 526	98 526
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	98 526	98 526
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	197 448	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 034 047	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	62 791	62 791	1 106 110	336 266
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 197 634	0
8	Основные средства	0	0	464 977	0
9	Прочие активы	0	0	52 845	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 01.04.2018 года привлечены средства Банка России – 118,9 млн. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Другие операции с обременением активов в 1 квартале 2018г. Банком не проводились.

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».

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитной организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в ниже приведенной таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
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	физическими 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:	7	37
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5	35
4.3	физических лиц - нерезидентов	2	2

Раздел IV.Кредитный риск

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

По кредитным продуктам устанавливаются лимиты кредитования с учетом как текущего, так и потенциального риска. Банк проводит отбор контрагентов, отдавая

предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска. Установлены лимиты концентрации крупных кредитных рисков, лимиты концентрации кредитных рисков на участников, лимит показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров, лимит показателя концентрации кредитных рисков. Контроль за соблюдением установленных лимитов проводит Служба управления рисками ежемесячно и предоставляет данные о выполнении установленных лимитов членам Комитета по управлению и контроля 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.

Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

(%)

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Темп роста (снижения)	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	20,1%	20,4%	-0,3%	-
Максимальный размер крупных кредитов Н7	Max 800%	60,5%	49,6%	10,9%	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%	0,02%	0,01%	0,01%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов, банковских гарантий поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	Max 3%	1,5%	1,8%	-0,3%	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Max 20%	1,3%	0,6%	0,7%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на группу связанных банком лиц

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

Основные методы ограничения и снижения рисков:

- Предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Система лимитов и/или ограничений риска;
- Структурирование сделок;

- Работа с просроченной и проблемной задолженностью;
- Управление обеспечением сделок;
- Применение системы полномочий принятия решений;
- Мониторинг и контроль совокупного уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в ниже приведенной таблице.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	%	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	194 814	21%	40 911	12%	23 551	-9%	-17 360
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0%	0	0%	0	0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0%	0

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

В 1 квартале 2018 года кредитный риск контрагента в банке отсутствует.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Этапы управления рыночным риском:

1) Идентификация (выявление) и оценка рыночного риска - выделение факторов риска, приводящих к неопределенности финансового результата при совершении операций с финансовыми инструментами.

2) Регулирование (ограничение) риска - мероприятия, проводимые с целью минимизации размеров возможных потерь.

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска

Наименование риска	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)		
	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Рыночный риск	342 100	220 750	121 350
1. Процентный риск	27 364	17 656	9 708
2. Фондовый риск	4	4	0
3. Валютный риск	0	0	0
Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	17,2%	17,0%	0,2%
Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	8%	8%	-

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

Цели управления операционным риском

Целями управления операционным риском является предотвращение или максимально возможное снижение потенциальных потерь, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала Банка, а также формирование адекватной системы внутреннего контроля.

Задачи управления операционным риском

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

- определение и поддержание эффективного порядка выявления, оценки и мониторинга уровня операционного риска;
- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- принятие адекватных мер для предотвращения / снижения потерь или передачи рисков третьим лицам;
- оптимальное распределение полномочий и ответственности между участниками системы управления операционным риском;
- формирование механизмов мотивации сотрудников Банка по эффективному управлению операционным риском;
- регламентация порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- формирование культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

Анализ операционного риска в динамике

Наименование показателя	на 01.01.2018 г., тыс.руб.	на 01.01.2017 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темп роста (снижения), в %
Операционный риск	58 661	56 845	1 816	103%

Раздел IX.Информация о величине процентного риска 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 экспертизой с учетом прогнозных значений внешних аналитиков. Согласно анализа стресс-теста за анализируемый период при изменении процентных ставок нормативы достаточности капитала выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России 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 01.04.2018г

(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	826 002	115 444	257 191	669 442	805 343	515 869	343 760	278 333	433 945	440 482	198 946	3 732	2 812
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	244 301	324 497	357 852	741 731	957 943	684 327	512 060	33 901	234 382	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	581 701	-209 053	-100 661	-72 289	-152 600	-168 458	-168 300	244 432	199 563	440 482	198 946	3 732	2 812
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	8,72	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	46 536	-62 716	-66 436	-91 807	-360 136	-603 080	-767 448	1 302 823	1 229 308	3 026 111	1 372 727	22 392	13 469

Согласно Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У процентный риск на 01.04.2018г составил 6,14%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

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

Согласно Указания Банка России 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%.

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке.

По состоянию на 01.04.2018 г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего два сценария возможных событий – изменение чистого процентного дохода на +100 базисных пунктов (стресс-тест 1) и -100 базисных пунктов (стресс-тест 2).

При изменении чистого процентного дохода на 100 базисных пунктов нормативы достаточности капитала с учетом стресс-теста выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков.

Раздел X. Информация о величине риска 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%	76,1%	51,5%	24,6%
Норматив текущей ликвидности Н3, %	Min 50%	203,1%	170,0%	33,1%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	Max 120%	81,5%	83,0%	-1,5%

Анализ показателя финансового рычага на 01.04.2018г. (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 экспертизой. 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.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями письма Банка России от 30.07.2013 г. №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Целями введения данного показателя являются:

- дополнение регулятивных требований к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемых по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничение накопления рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма).

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
1	Основной капитал	618 513	617 911
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 661 807	4 886 419
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	13,3%	12,6%

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2018 год составляет 13,3%, что на 0,7% больше чем на 01.01.2018 год.

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) раскрыта в пояснительной информации к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в пп. 3.5, 11.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом» и Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО «Камкомбанк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»

Р.М. Габдуллина

16.05.2018г.

