

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности**

ООО «Камский коммерческий банк» за 1 квартал 2017 год

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 1 квартал 2017 года 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.

Пояснительная информация входит в состав **промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**, далее промежуточная отчетность.

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 1 квартала 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: ФК ЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Выдавший орган: ФК ЦБ

Номер: 016-04068-010000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Государственный регистрационный номер: 1021600000840 дата 05.08.1992г.

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650025163

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

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

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

ООО «Камкомбанк» является:

- членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. №56. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством;
- участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», г. Москва;
- участником 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».

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

Рейтинги Банка:

■ Рейтинговым Агентством «Эксперт РА» подтвержден ООО «Камкомбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» прогноз по рейтингу – «стабильный», подуровень рейтинга – второй.

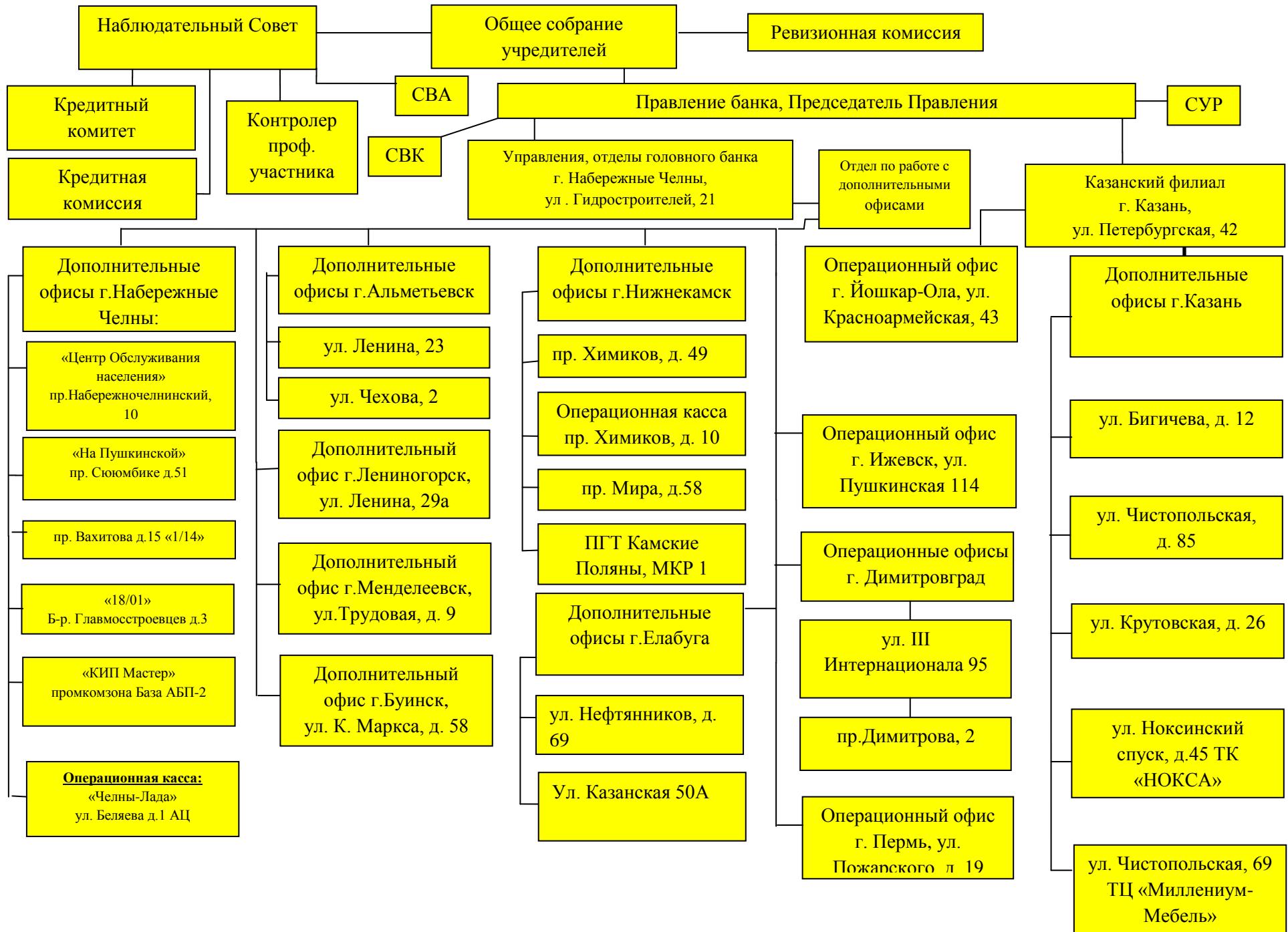
Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 29 подразделениями, включая: головной офис, 1 филиал, 20 дополнительных офисов, 5 операционных офисов и 2 операционные кассы.

География деятельности Банка осуществляется через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 5 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Республика Марий Эл, Удмуртская Республика и в городах Российской Федерации - Пермь, Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – 1 филиал, 20 дополнительных офисов, 2 операционные кассы, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, Республика Марий Эл – 1 операционный офис, г. Пермь – 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

По финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и по финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами (МСФО) ООО «Средне – Волжское экспертное бюро» г. Казань.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 11603044023

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

Директор: Фалалеев Александр Николаевич

1.3. Отчетный период, единицы измерения и дата утверждения промежуточной отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период с 01 января отчетного года по 31 марта отчетного года (включительно) по состоянию на 01 апреля 2017 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и предоставлена в тысячах рублей (тыс. руб.).

В 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 01.04.2017 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»,
- ✓ факторинговые операции,
- ✓ валютные операции,
- ✓ операции с ценными бумагами,
- ✓ операции по вкладам граждан и 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 апреля 2017 года в банке обслуживаются 3 319 - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 69 459 физических лиц. Открыто за 1 квартал 2017 год

150 расчетных счета; из них 99 - юридическим лицам, 50 - индивидуальным предпринимателям, 1 счет - платежному агенту.

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

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.04.2017	На 01.01.2017	Темп роста к 01.01.2017 г., тыс. руб.	Темп роста к 01.01.2017 г., %
Капитал банка (согл. УК 395-П)	801 432	795 875	5 557	100,7
Валюта баланса	6 053 040	6 562 323	-509 283	92,2
Работающие активы, в т.ч.	4 503 049	4 683 358	-180 309	96,1
* кредитные вложения	4 332 044	4 551 749	-219 706	95,2
* покупка ценных бумаг	171 005	131 609	39 396	129,9
РВП	397 379	373 828	23 550	106,3
Привлеченные средства, в т.ч.	4 137 731	4 373 985	-236 254	94,6
* вклады населения	2 643 041	2 489 082	153 959	106,2
* привлеченные МБК	114 654	165 020	-50 366	69,5
Прибыль (до налогообложения)	7 848	29 634	-21 786	26,5

В соответствии с данными ф. 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма):

(тыс.руб.)

Показатели	На 01.04.2017г.	На 01.04.2016г.	Отклонения за период	Темп роста (снижения) к 01.04.2016 (в %)
Чистые процентные доходы, в т.ч.	45 502	57 907	-12 405	78,6
* изменение РВПС по ссудной задолженности, средствам на кор. счетах и процентным доходам	-23 616	-11 957	-11 659	197,5
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-387	-39	-348	992,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	0	-619	619	-100,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0	0	x
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 523	1 993	530	126,6
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	60	-41	31,7
Чистые комиссионные доходы	17 107	14 364	2 743	119,1
Изменение резерва на прочие потери	-1 224	-20 130	18 906	-93,9
Прочие операционные доходы	5 728	5 200	528	110,2
Чистые доходы (расходы)	69 268	58 736	10 532	117,9
Операционные расходы	59 870	52 708	7 162	113,6
Прибыль до налогообложения	9 398	6 028	3 370	155,9
Начисленные (уплаченные) налоги	2 346	2 202	144	106,5
Прибыль после налогообложения	7 052	3 826	3 226	184,3

1.7. 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 01.04.2017 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

За 1 квартал 2017 год изменений в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» не было.

Наименование участника	Доля в УК на 01.04.2017 г., %	Доля в УК на 01.04.2016 г., %
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 организацией) 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 01.04.2017 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В составе Правления банка изменений в 1 квартале 2017 году не было.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.04.2017 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	с 29.07.1991 г.

				институт	
3	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления-Управляющий Казанским филиалом	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 1 квартал 2017 год не было.

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

в %		
Наименование участника	Доля в УК на 01.04.2017 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года № 385-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* — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритет 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. тождество 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 лишенными 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, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

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

В 1 квартале 2017 году 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 1 квартале 2017 г. в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, положением Банка России №385-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Изменения в 1 квартале 2017г. в Учетную политику не вносились.

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

1.8.3 Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенные ошибки к статьям промежуточной отчетности отсутствуют.

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 1 квартал 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.

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 01.04.2017г.	Данные на 01.01.2017г.	Изменения
1	Наличные денежные средства:	199 556	209 153	-9 597
1.1	<i>Средства в кассе</i>	183 271	183 456	-185
1.2	<i>Средства в банкоматах</i>	16 285	25 697	-9 412
1.3	<i>Средства в пути</i>	0	0	0
2.	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):	110 691	208 864	-98 173
2.1	Средства на корреспондентском счете	110 691	208 864	-98 173
3	Средства в кредитных организациях:	40 928	20 220	20 708
3.1	Средства на счетах в кредитных организациях (без учета сформированных резервов):	39 811	19 675	20 136
3.1.1	КУ АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) ГК «ACB»	307	307	0
3.1.2	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	6	92	-86
3.1.3	НКО «ОРС» (ОАО)	0	443	-443
3.1.4	ОАО «УРАЛСИБ»	6 113	11 291	-5 178
3.1.5	РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	32 407	6 694	25 713
3.1.6	ОАО «ЗЕНИТ»	0	4	-4
3.1.7	НКО АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ	687	190	497
3.1.8	НКО "РАПИДА" (ООО)	291	653	-362
3.2	Сформированные резервы	370	-440	810
3.3	Взносы в гарантитный фонд «Вестерн Юнион»	1487	985	502

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 1 квартал 2017 года 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:

Долговые ценные бумаги

(тыс. руб.):

№	Долговые ценные бумаги	Вид	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.04.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.
1	40802209B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	28.08.17	10,7 %	19	19	20

2	41003255B	Долгевые ценные бумаги кредитных организаций	02.03.16	30.05.18	11,75%	5 000	5200	5050
3	4B020402590B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	26.12.17	11%	596	613	601
					Всего:	5 832	5 671	

Долевые ценные бумаги

(тыс. руб.):

№	Долгевые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.04.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05.2006	1 240	14	13
2	10301481B	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Финансовое посредничество	23.12.2010	10 000	1610	1 719
3	10401000B	Долевые ценные бумаги кредитных организаций	Финансовое посредничество	23.12.2010	10 000 000	664	741
4	2-03-00161-A	Корпоративные долевые ценные бумаги	Добыча сырой нефти и природного газа, предоставление услуг в этих областях	08.02.2010, 15.03.2011, 16.03.2011	7 040	1444	1 646
					Всего:	3 732	4 119

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

На 01.04.2017 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	2522

	4B0204025 90B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	14.02.17	26.12.17	11%	100 000	102 784
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	2 500
	4B0243010 00B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	30.03.17	11.07.17	9,85%	20 076	20 566
								Итого	128 372

На 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

№п /п	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономиче- ской деятельности	Географ ическая концентрация	Дата приобрет ения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложен ий по справед ливой стоимос ти
1	46018RMF S	Российские государствен ные 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	4B0221003 54B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	03.11.16 07.11.16	18.03.2019	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	15.11.2018	8,05%	10 104	2 481
4	4B0208032 51B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	19.08.16 22.08.16	28.03.2017	11,8%	23 152	23 960
								Итого	39 211

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 01.04.2017 года и 01.01.2017 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 01.04.2017

(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	27.02.2019	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8260
2	24018 RMFS	российские государственные облигации	24 134	27.12.2017	10,95%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	24809
								Итог	33 069

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	27.02.2019	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 413
2	24018 RMFS	российские государственные облигации	24 134	27.12.2017	10,95%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	24 157
								Итог	32 570

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 01.04.2017 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 01.04.2017г. – отсутствуют

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 01.04.2017 года и на 01.01.2017г. – отсутствует.

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 01.04.2017г.	Данные на 01.01.2017г.	Изменение	Темп роста (снижение),%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. размещенные средства в Банке России	450 423	598 021	-147 598	75,3
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	1 231 334	1 248 393	-17 059	98,6
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	x
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	2 320 420	2 450 205	-129 785	94,7
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 896 341</i>	<i>2 015 108</i>	<i>-118 767</i>	<i>94,1</i>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>184 867</i>	<i>0</i>	<i>184 867</i>	<i>x</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>239 212</i>	<i>435 097</i>	<i>-195 885</i>	<i>55,0</i>
Прочие требования	0	0	0	x
Итого:	4 002 177	4 296 619	-294 442	93,1

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

На 01.04.2017г.

(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
193 372	521 789	523 893	530 765	609 458	707 042	1 056 313	1 252 022	1 444 051	3 820 655

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 01.04.2017 год Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 87% кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (57 млн. руб. на 01.04.2017 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,3%.

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	На 01.04.2017г.	Доля в КП на 01.04. 2017г.(%)	На 01.01.2017г.	Доля в КП на 01.01. 2017г.(%)	Изменения к 01.01.2017г., (%)	Темп роста к 01.01.2017г., (%)
Кредитные вложения, всего	4 332 044	100,0	4 551 749	100,0	-219 705	95,2
Ссудная задолженность юридических лиц	996 355	23,0	1 037 882	22,8	-41 527	96,0
Ссудная задолженность предпринимателей	340 322	7,9	288 686	6,3	51 636	117,9
Ссудная задолженность физических лиц	2 544 926	58,7	2 677 185	58,8	-132 259	95,1
Размещенный МБК	450 441	10,4	547 997	12,0	-97 556	82,2

По состоянию на 1 апреля 2017 г. кредитный портфель банка составил 4,3 млрд. руб., снижение на 220 млн. руб. или на 4,8%, чем по состоянию на 1 января 2017 г.

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 58,7% или 2,5 млрд. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 132 млн. рублей (4,9%). Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка 23% или 996 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 42 млн. рублей (4%). Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 7,9% или 340 млн. рублей, за 1 квартал 2017 года выросла на 52 млн. рублей (18%). Доля МБК – 10% или 450 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 97 млн. рублей (17,8%).

Информация ссудной задолженности по ЮЛ и ФЛ в разрезе географических зон (по месту нахождения заемщика):

(тыс.руб.)

Наименование региона	ОКАТО	Ссудная задолженность на 01.04.2017г., в т.ч.				Ссудная задолженность на 01.01.2017г., в т.ч.				темп роста к 01.01.17 г., %
		ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	
Нижегородская область	22000	0	31	31	0,0%	0	40	40	0,0%	77,5%
Кировская область	33000	0	267	267	0,0%	0	733	733	0,0%	36,4%
Самарская область	36000	3 150	0	3 150	0,1%	3 417	887	4 304	0,1%	73,2%
г. Москва	45000	0	21 245	21 245	0,5%	0	21 247	21 247	0,5%	100,0%
Московская область	46000	0	433	433	0,0%	0	438	438	0,0%	98,9%
Оренбургская область	53000	989	679	1 668	0,0%	1 321	687	2 008	0,1%	83,1%
Пермский край	57000	6 844	46 439	53 283	1,4%	7 099	61 280	68 379	1,8%	77,9%

Тюменская область	71000	500	530	1 030	0,0%	0	553	553	0,0%	186,3%
Ульяновская область	73000	67 992	35 660	103 652	2,7%	48 346	33 919	82 265	2,1%	126,0%
Республика Башкортостан	80000	0	59 008	59 008	1,5%	0	59 727	59 727	1,5%	98,8%
Республика Марий Эл	88000	0	6 206	6 206	0,2%	0	6 651	6 651	0,2%	93,3%
Республика Татарстан	92000	1 255 644	2 148 391	3 404 035	87,7%	1 264 502	2 258 440	3 522 942	90,8%	96,6%
Удмуртская Республика	94000	1 558	226 037	227 595	5,9%	1 883	232 583	234 466	6,0%	97,1%
ИТОГО:	1 336 677	2 544 926	3 881 603	100,0%		1 326 568	2 677 185	4 003 753	103,1%	96,9%

Всего же объем выданных кредитов в 1 квартале 2017 года составил 1,2 млрд. руб. (по сравнению с 1 кварталом 2016 года на 0,1 млрд. руб. меньше). Из них кредиты юридическим лицам составили 0,8 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 (31%), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (26%), прочие виды деятельности (15%), обрабатывающие производства (8,4%), строительство (6,7%).

(тыс.руб.)

Н п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017		На 01.01.2017		Изменение
		абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 336 677	100,0	1 326 568	100,0	10 109
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0	0
1.2	обрабатывающие производства	112 544	8,4	131 415	9,8	-18 871
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	347 340	26,0	412 904	30,9	-65 564
1.5	строительство	90 158	6,7	115 966	8,7	-25 808
1.6	транспорт и связь	50 444	3,8	25 095	1,9	25 349
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	409 135	30,6	331 907	24,8	77 228
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 965	5,1	68 056	5,1	-91
1.9	прочие виды деятельности	199 433	14,9	185 167	13,9	14 266
1.10	на завершении расчетов	59 658	4,5	56 058	4,2	3 600

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. На улучшении качества 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.

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.

В июле 2016 года появилась возможность пройти аккредитацию АО «Корпорация МСП» для доступа к Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Программа 6,5). Банком в составе 8 кредитных организаций РТ были поданы документы на аккредитацию в АО «Корпорация МСП».

По итогам рассмотрения заявок аккредитованы только 4 банка, в том числе и ООО «Камкомбанк». Решением Совета директоров АО «Корпорация МСП» в декабре 2016 года Банк включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы 6,5. Утвержден лимит предоставления поручительств Корпорации за ООО «Камкомбанк» - 423,3 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». В январе 2017 года выдан кредит на расширение производства (приобретение оборудования и закуп сырья) казанскому предприятию по производству чулочно-носочных изделий. В марте 2017 года кредит успешно рефинансирован в Центральном банке РФ под поручительство АО «Корпорация МСП».

Продолжилось сотрудничество с АО «МСП Банк» по продукту «Микрокредит». В целом, за период сотрудничества с 2011 года выдано 124 кредита на сумму 488,45 млн. руб.

Банк полученные денежные средства направляет на кредитование субъектов МСП в различных отраслях экономики в соответствии со Стандартами кредитования субъектов МСП. Кредит предоставляется субъектам МСП в форме разовой выдачи или кредитной линии с лимитом выдачи и с лимитом задолженности.

Кредитование физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 58,7% (на 01.01.2017 г. эта доля составляла 58,8%). По состоянию на 1 апреля 2017 г. кредитный

портфель физических лиц составил 2,5 млрд. руб., что на 132 млн. руб. меньше (4,9%) , чем по состоянию на 1 января 2017 г.

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

Ипотечные кредиты в 1 квартале 2017 года выдавались по собственным программам Банка.

Особой популярностью, как и в предыдущие годы, пользовались ипотечные кредиты, специально разработанные для владельцев сертификатов на получение средств материнского (семейного) капитала, такие как «Ипотека для родителей» и «Ипотека на сумму материнского (семейного) капитала». По вопросу о перечислении суммы материнского капитала Банк работал с Пенсионными фондами Республики Татарстан, Башкирии, Удмуртии, Марий Эл, Ульяновской, Самарской и Свердловской областей, Пермского и Краснодарского края, г. Москва.

За 1 квартал 2017 год 680 семей различных регионов страны улучшили свои жилищные условия с помощью кредита Камского коммерческого банка. Общая сумма выданных кредитов на улучшение жилищных условий составила более 336 млн. руб.

Другим приоритетным направлением деятельности банка было и остается потребительское кредитование и 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 37 семей переехали в собственные дома, построенные с использованием заемных средств, полученных в Камском коммерческом банке. Кроме того, 5 семей регионов присутствия Банка смогли повысить комфортабельность имеющегося жилья с помощью кредита, полученного на ремонт жилой недвижимости. В общем, за 1 квартал 2017 года было выдано 216 потребительских кредитов на общую сумму порядка 63 млн. рублей.

Общий объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем периоде составил более 400 млн. рублей (количество кредитов 897 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 1 квартале 2017 года была вновь 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 марте 2017 года были снижены процентные ставки по всем программам ипотечного кредитования. Возобновлена программа «Моя усадьба».

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» 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:

- подключение заемщиков к «Программе коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика»;
- реализация коробочных продуктов по страхованию недвижимости: Привет, Сосед!» (ВТБ) и «Мой дом», «Спокойная жизнь» (АСКО), услуга круглосуточной юридической консультации «Юрист 24»;
- программа «Выбери свою ставку», которая позволяет клиенту самостоятельно выбирать процент по кредиту в рамках действующих условий продукта.

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 1 квартале 2017 году, как и в предыдущие годы, уделялось особое внимание работе над повышением качества и скорости обслуживания частных клиентов, в результате частным клиентам стало проще и удобнее оформить потребительский кредит, воспользовавшись услугой подачи on-line заявки через сайт Банка.

2.4. Отложенный налоговый актив

На 01.04.2017 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 01.04.2017 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	313 069,9	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	29 333	-	-	-
4.	Офисное оборудование	1 436,9	-	-	-
5.	Транспортные средства	8 238,5	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 892	-	-	-

7.	Кап. вложения в арендованное имущество	11 388	-	-	-
8.	Другие ОС	2 566,4	-	-	-
	ИТОГО:	377 931			

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	-	-	-
	ИТОГО:	404 176			

По состоянию на 01.04.2017г. «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 124,8 млн.руб. с учетом резерва по ним. (активы составляют 130,6 млн. руб., резерв по ним – 5,8 млн.руб.)

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

На 01.04.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменения за отчетный период
124 846	123 124	1 722

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

Наименование	На 01.04.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменения за отчетный период
ИТОГО:	316 967	336 974	-20 007
Основные средства, с учетом амортизации	281 626	304 626	-23 000
*амортизация основных средств	96 305	99 550	-3 245
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	28 390	26 798	1 592
* недвижимость	28 108	26 516	1 592
*земля	282	282	0
нематериальные активы, с учетом амортизации	5 281	3 956	1 325
*амортизация нематериальные активы	1 376	1 086	290
материальные запасы, с учетом амортизации	1 670	1 594	76

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

Основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.04.2017 года – нет.

2.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов:
(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование активов	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения к 01.01.2017г.
1.	Начисленные проценты по кредитам (47427)	11 311	10 996	315
2.	Требования по процентам (459 а-п)	3 279	2 643	636
3.	Суммы на кор/счете до выяснения (47417)	16	16	0
4.	Незавершенные расчеты с использованием ПК (30233-30232, 30226)	4 239	5 092	-853
5.	Прочие активы банка	30 420	5 543	24 877
6.	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	48	48	0
7.	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	153	169	-16
8.	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	2 216	1 887	329
9.	Требования к сотрудникам по подотчетным суммам (60308)	42	0	42
10.	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	3 305	3 227	78
11.	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определен (62101)	1 558	1 893	-335
11.	Итого	56 587	31 514	25 073

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 1 апреля 2017 года имеется остаток в сумме 2 216 тыс. руб., налог на прибыль составляет – 2 136 т.р. отражается по строке «Требование по текущему налогу на прибыль» ф. 0409806.

По состоянию на 1 апреля 2017 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 59 804 тыс. руб., сальдо образовалось в большей части из-за уплаченных сумм по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с регистрацией в ГРП и в результате предоплаты работ, услуг, поставки оборудования, также на этом счете учтена задолженность арендаторов по арендным платежам.

Дебиторская задолженность по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составила 22 796 тыс. рублей, отражена госпошлина на сумму 4 690 тыс. руб., расчеты с клиентом на сумму 18 100 тыс. руб. и прочие на 6 тыс.руб..

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 1 апреля 2017 года составляет 3 305 тыс. руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов на добровольное медицинское страхование сотрудников и страхование имущества.

На 01.04.2017 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. Набережные Челны	386	1 675	2020г.
Производственное здание г. Уфа	27 350	64 828	01.08.2020г.
с. Бегишево, ул. Молодежная, д. 148-1 Заинский р-н (дом и земля)	647	869	31.10.2019г.
Нежилое помещение 43/05	22 615	26 000	10.02.2022г.
Итого	50 997	93 372	

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	1 657	2020 г.
Производственное здание г. Уфа	32 834	64 828	01.08.2020г.
Итого	33 274	66 485	

Пассивные операции.

2.7. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование банка	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменение	Темп роста , %
1.	ОАО МСП Банк	89 654	120 252	-30 598	74,6%
2.	ПАО "АКИБАНК"	0	60 000	-60 000	*
3.	Банк России	25 000	0	25 000	*
	Итого	114 654	180 252	-65 598	63,6%

На 01.04.2017 года привлечены средства ОАО МСП Банк – 89 654 тыс. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Так же на 01.04.2017 года привлечены средства Банка России – 25 000 тыс.руб.

2.8. 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 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменение к 01.01.2017г.
Государственные, некоммерческие и общественные организации	50 212	85 204	-34 992
- текущие (расчетные) счета	50 212	85 204	-34 992
- срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица	1 143 665	1 359 418	-215 753
- текущие (расчетные) счета	488 791	395 819	92 972
- срочные депозиты	654 874	963 599	-308 725
Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей	2 692 033	2 561 756	130 277
- индивидуальные предприниматели	48 992	72 675	-23 683
- текущие (вклады до востребования) счета	91 510	83 861	7 649
- срочные депозиты	2 551 531	2 405 220	146 311
Итого средств клиентов	3 885 910	4 006 378	-120 468

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 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения к 01.01.2017г.
Промышленные предприятия	3 397	5 476	-2 079
Предприятия торговли	127 431	184 236	-56 805
Транспорт	13 133	17 344	-4 211
Страхование	114	3 054	-2 940
Финансы и инвестиции	501 977	744 625	-242 648
Операции с недвижимостью	176 847	162 191	14 656
Строительство	54 777	44 440	10 337
Телекоммуникации	250	344	-94
Сельское хозяйство	5 463	5 136	327
Обрабатывающее производство	1 461	3 032	-1 571
Услуги	70 903	59 468	11 435
Прочие	287 118	287 951	-833
Итого средств клиентов ЮЛ и предпринимателей	1 242 871	1 517 297	-274 426

2.9 Ресурсы банка

Формированию ресурсной базы банка в 1 квартале 2017 году уделялось особое внимание. Политика в области привлечения была направлена на получение долгосрочных ресурсов и сохранение конкурентных условий, как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Основным источником пополнения ресурсной базы стали депозиты юридических и физических лиц, реализация векселей.

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

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

(тыс. руб.)

Показатели	На 01.04.2017г.	Доля ресурсов на 01.04.2017г. %	На 01.01.2017г.	Доля ресурсов на 01.01.2017г. %	Темп роста к 01.01.2017г., %	Отклонения к 01.01.17г., тыс. руб.
Вклады населения, в т.ч средства предпринимателей:	2 692 033	100,0	2 561 756	100	105,1	130 277
<i>Вклады населения</i>	<i>2 643 041</i>	<i>98,2</i>	<i>2 489 081</i>	<i>97,2</i>	<i>106,2</i>	<i>153 960</i>
<i>Средства предпринимателей</i>	<i>48 992</i>	<i>1,9</i>	<i>72 675</i>	<i>2,9</i>	<i>67,4</i>	<i>-23 683</i>

В сравнении с 01.01.2017г. отмечен рост остатков вкладов населения на 130 млн. руб. (5,1%). Средства предпринимателей на 01.04.2017 года составляют 49 млн. руб., по сравнению с 01.01.2017 наблюдается снижение на 32,6%.

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 вкладов составила 65%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального

сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Депозиты юридических лиц на 01.04.2017г. составляют 655 млн. руб. В сравнении с 01.01.2017г. снижение сумм размещенных депозитов юридических лиц составило 309 тыс. руб., или на 32%.

(тыс.руб.)

На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения	Темп роста (снижения), %
654 874	963 599	-308 725	68,0

Собственные векселя на 01.04.2017 года составляют 137 166 тыс. рублей. В сравнении с 01.01.2017г. уменьшение сумм по выпущенным банком векселям составило 90 000 тыс. рублей, или 39,62%.

(тыс.руб.)

На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения	Темп роста (снижения), %
137 166	227 166	-90 000	60,4

Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 01.04.2017 г. составляет 115 млн. руб., что ниже показателя на 01.01.2016 года на 66 млн. руб., или на 36,4%.

(тыс.руб.)

На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения	Темп роста (снижения), %
114 654	180 252	-65 598	63,6

2.10. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.04.2017 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
Б	011699	10%	12.09.2014	По предъявлении, но не ранее 31 августа 2017 года	80 000
Итого					137 166

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
				Итого	227 166

2.11. Отложенное налоговое обязательство

На 01.04.2017 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 37 378 тыс. руб.

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
	Итого:	37 378

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
	Итого:	37 378

2.12. Прочие обязательства

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

(тыс.руб.)

№	Наименование обязательств	На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения
1.	Начисленные проценты по счетам и вкладам 47411	8 584	10 229	-1 645
2.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	161	0	161
3.	Прочие обязательства банка 47422	301	424	-123
4.	Обязательства по уплате процентов 47426	1 056	8 196	-7 140
5.	Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам 52501	23 146	30 632	-7 486
6.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	32 947	40 107	-7 160
7.	Доходы будущих периодов по прочим операциям 61304, 61301	838	838	0
	Итого	67 033	90 426	-23 393

По состоянию на 01.04.2017 года в составе балансового счета 613 отражены доходы будущих периодов по возмещению государственного субсидирования в сумме 838 тыс. рублей.

Обязательства по кредиторской задолженности:

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 7 109 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в основном состоит из сальдо расчетов по договорам, услуги по которым оказаны, остаток составляет на 1 апреля 2017 года 1 379 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2017 года кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 3 051 тыс. руб., сальдо состоит в основном из расчетов с Наблюдательным Советом – 467 тыс.руб., взносы в Фонд страхования вкладов – 2 458 тыс. руб., расчеты с ревизионной комиссией – 50 тыс.руб., расчеты с клиентами по незавершенным операциям через банкоматы и информационные киоски – 39 тыс.руб., прочие – 37 тыс.руб.

2.13. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 апреля 2017 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 Мухаметшови	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 Агиямутдин Сахапович	0,05	121
10.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	ИТОГО	100,00	250 000

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не было.

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

2.14. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У

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 1 квартал 2017 года составил 7 052 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат за 1 квартал 2017 г. составляет 6 960 тыс.руб.). Прибыль, полученная, Банком за 1 квартал 2017 года подтвердила стабильный финансовый результат деятельности Банка.

3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 1 квартал 2017 г. (без учета РВП) согласно формы 00409102 составил 205 041 тыс.руб., что на 4 180 тыс. руб. (2,1%) больше аналогичного периода прошлого года. В 1 квартале 2016г. доходы составили 200 861 тыс. руб.

3.1.1 Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 157 016 тыс. руб., или 77% от доходов банка (без учета РВП).

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные доходы	за 1 квартал 2017 г.	за 1 квартал 2016 г.	Сравнение с 2016 г.,	Сравнение с 2016 г., %
Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	12 561	8 704	3 857	144,3
По предоставленным кредитам	10	2 709	-2 699	0,4
По денежным средствам на счетах	6	24	-18	25,0
По учтенным векселям кредитных организаций	0	247	-247	0,0
По депозитам размещенным	12 545	5 724	6 821	219,2
От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	140 605	160 981	-20 376	87,3
По предоставленным кредитам	140 605	160 981	-20 376	87,3
От вложений в ценные бумаги	3 850	5 672	-1 822	67,9
Итого	157 016	175 357	-18 341	89,5%

3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 1 квартал 2017 г. получено комиссионных доходов 21 253 тыс. рублей, увеличение на 4 850 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2016 года (за 1 квартал 2016 г. – 16 403 тыс. руб.)

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные доходы	за 1 квартал 2017 г.	за 1 квартал 2016 г.	Сравнение с 2016 г.,	Сравнение с 2016 г., %
Комиссионные доходы всего, в т.ч.:	21 253	16 403	4 850	129,6%
от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	15 289	11 303	3 986	135,3%
Доходы от выдачи банковских гарантит и поручительств	674	14	660	4814,3%
Прочие комиссионные вознаграждения	5 290	5 086	204	104,0%

Расчетно-кассовое обслуживание

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

Среднемесячные остатки на расчетных счетах за 1 квартал 2017 года составляют 611 млн. руб.

За 1 квартал 2017 года получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 15,3 млн. руб.

Валютные операции

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

На 01.04.2017 года на обслуживании находится 60 контрактов, из них с оформлением Паспорта сделки - 25 участника внешнеэкономической деятельности.

Паспортов сделок в рублях РФ открыто на сумму 2 271 млн. руб., в иностранной валюте – на 2,3 млн. долларов США, 2,7 млн. Евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 25,7 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 215 млн. рублей.

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

На 01.04.2017 г. 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, на 01.04.2017г. было куплено 339,2 тыс. долларов США, продано 1 662,2 тыс. долларов США, куплено 112,7 тыс. евро, продано – 997,3 тыс. евро, куплено 43,2 тыс. китайских юаней, продано – 41,5 тыс. китайских юаней.

Чистый доход от покупки – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за 1 квартал 2017 г. составил 2 231,1 тыс. рублей.

Операции с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» за 1 квартал 2017 года придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Объем портфеля ценных бумаг составляет 171 млн. рублей из них:

- портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 10 млн. рублей,
- портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составляет 128 млн. рублей,
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 33 млн. рублей.

За счет диверсификации вложений в ценные бумаги достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности. Портфель ценных бумаг на 98% состоит из облигационных займов входящих в Ломбардный список Банка России. Накопленный доход составил за 1 квартал 2017 года – 3 835 млн. рублей.

Структура портфеля ценных бумаг на 1.04.2017 г.

77% - корпоративные облигации

21% - облигации федерального займа

2% - акции корпоративных и кредитных организаций

Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2017 г.:

52% - корпоративные облигации

43% - облигации федерального займа

5% - акции корпоративных и кредитных организаций

Денежные переводы

В I квартале 2017 года Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «Western Union», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 803 перевода в рублях и иностранной валюте на сумму 18 813 тыс. руб., получено 1 205 переводов на сумму 37 724 тыс. рублей.

Всего за I квартал 2017г. проведено 2 008 переводов на общую сумму 56 537 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.

С 2014 года 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 1 квартала 2017 года банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», международной платежной системы MasterCard.

Вся инфраструктура обслуживания пластиковых карт банка позволяет держателям карт получать наличные по картам MasterCard, VISA, China Union Pay 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 апреля 2017 года банком обслуживалось 6 киосков самообслуживания, 16 банкоматов.

3.2.Расходы

Расходы банка за 1 квартал 2017 года составили 197 989 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП), что на 1 622 тыс. руб. (0,8%) больше чем за аналогичный период 2016 года (за 1 квартал 2016 г. расходы составляли 196 367 тыс. руб.).

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 87 898 тыс. руб., или 45% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала за 1 квартал 2017 г. составили 35 839 тыс. руб., что на 15,5% больше расходов аналогичного периода предшествующего года.

За 1 квартал 2017 г. эксплуатационные расходы составили 23 914 млн. руб., что 10% больше расходов аналогичного периода предшествующего года.

3.2.1 Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные расходы	за 1 квартал 2017 г.	за 1 квартал 2016 г.	Сравнение с 2016 г.,	Сравнение с 2016 г., %
Привлечения средств кредитных организаций, в т.ч.:	2 617	3 505	-888	74,7
<i>По полученным кредитам</i>	2 617	3 505	-888	74,7
От привлечения средств клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	80 767	88 340	-7 573	91,4
<i>По денежным средствам на счетах юридических лиц</i>	382	41	341	931,7
<i>По депозитам юридических лиц</i>	19 248	23 745	-4 497	81,1
<i>По денежным средствам на счетах физических лиц</i>	156	157	-1	99,4
<i>По депозитам физических лиц</i>	60 981	64 397	-3 416	94,7
От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.	4 514	13 648	-9 134	33,1
<i>По выпущенным банком векселям</i>	4 514	13 648	-9 134	33,1
Итого	87 898	105 493	-17 595	83,3

3.2.2 Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные расходы	за 1 квартал 2017 г.	за 1 квартал 2016 г.	Сравнение с 2016 г.,	Сравнение с 2016 г., %
Комиссионные расходы всего, в т.ч.:	4 146	2 039	2 107	203,3
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	1 033	464	569	222,6
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 898	1516	1 382	191,2
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	75	20	55	375,0
Прочие комиссионные сборы	140	39	101	359,0

За 1 квартал 2017 г. комиссионные расходы составили 4 млн. руб., что на 2 млн. руб. или 9% больше расходов аналогичного периода предшествующего года.

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.)	На 01.04.2017г.	На 01.04.2016г.	Изменения за период
	19	60	-41

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

Наименование налога	На 01.04.2017г. тыс.руб.	На 01.04.2016г. тыс.руб	Изменения за период
Налог на имущество	1 387	1 002	385
Транспортный налог	16,9	20	-3
Экологический налог	0,769	35,417	-35
Госпошлина	9,6	360,238	-351
Дивиденды по ЦБ	83,203	17,418	66
Налог на землю	134,56	115,414	19
Налог на прибыль	714,287	651,602	63
Всего	2 346	2 202	144
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль	0	0	0
Итого	2 346	2 202	144

В течение отчетного периода ставки налогов не изменились.

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 01.04.2017г.	222	39	5
На 01.01.2017г.	228	45	5
Изменения	-6	-6	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 1 квартал 2017 г. составили 7 909,2 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2017г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управлению персоналу у тыс. руб.	Доля выплат управлению персоналу %	Сумма за 1 квартал 2016г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управлению персоналу у тыс. руб.	Доля выплат управлению персоналу %	Изменение, всего, тыс. руб.	В т.ч. изменения выплат управлению персоналу, тыс.руб.
Расходы на содержание персонала, всего	25 227	11 567	46	22 392	10 321	46	2 835	1 246
В т.ч. зарплата	15 686	7 199	46	15 970	7 412	46	-284	-213
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	2 140	801	37	958	24	3	1 182	777
Премии	7 288	3 567	49	5 327	2 885	54	1 961	682
Прочее	113	0	0	137	0	0	-24	0

3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

За 1 квартал 2017 года банком реализованы основные средства:

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных основных средств	Сумма реализации
1.	Недвижимость	0	0
2.	Транспорт	1 321	680
3.	Прочие	65	25
	Итого	1 386	705

Получен доход от реализации основных средств 289 тыс. руб.

За 1 квартал 2016 года банком реализованы основные средства:

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных основных средств	Сумма реализации
1.	Недвижимость	0	0
2.	Транспорт	0	0
3.	Прочие	359	270
	Итого	359	270

Получен доход от реализации основных средств 0 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 года банком реализованы долгосрочные активы

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных долгосрочных активов	Сумма реализации
1.	Недвижимость	23 810	28 179
2.	Транспорт	302	370
	Итого	24 112	28 549

Получен доход от реализации долгосрочных активов 728 тыс. руб.

За 1 квартал 2016 года банком реализованы долгосрочные активы

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных долгосрочных активов	Сумма реализации
1.	Недвижимость	2 934	3 260

2.	Транспорт	0	0
	Итого	2 934	3 260

Получен доход от реализации долгосрочных активов 326 тыс. руб.

3.7. Прочий совокупный доход

За 1 квартал 2017 год прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил (92) тыс.руб. Финансовый результат за 1 квартал 2017 г. с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 6 960 тыс.руб., что на 127% больше чем за аналогичный период 2016 года.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 052	3 826
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-92	-761
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-92	-761
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	-92	-761
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-92	-761
10	Финансовый результат за отчетный период	6 960	3 065

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

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Динамика изменения норматива Н1 в 2017 году:

(%)				
Норматив Н1 = К/Ар	Нормативное значение	Показатель на 01.04.2017г.	Показатель на 01.01.2017г.	Изменения к 01.01.2017г.
Отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в т.ч.:	Мин. 8%	15,7%	16,3%	-0,6%
Базового капитала	Мин. 4,5%	12,3%	12,7%	-0,4%
Основного капитала	Мин. 6%	12,3%	12,7%	-0,4%

Нарушений требований к капиталу Банка в отчетном периоде не было.

Структура собственных средств (капитала) банка:

(тыс.руб.)			
Наименование показателя	Данные на 01.04.2017г.	Данные на 01.01.2017г.	Изменения
Собственные средства (капитал), итого:	801 432	795 875	5 557
Уставный капитал, сформированный:	250 000	250 000	0
Резервный фонд	29 235	29 235	0
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	325 974	316 934	9 040
прошлых лет	325 974	316 934	9 040
отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-5 281	-3 956	-1 325
нематериальные активы	-4 225	-2 374	-1 851
отрицательная величина добавочного капитала	-1 056	-1 582	526
Базовый (основной) капитал	599 928	592 213	7 715
Прошлых лет	-	-	-
Прибыль, в т.ч.	26 497	19 616	6 881
Текущего года	4 287	19 616	-15 329
Прошлых лет	22 210	0	22 210
Прирост стоимости имущества	175 007	184 046	-9 039
Дополнительный капитал	201 504	203 662	-2 158

За 1 квартал 2017г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 5 557 тыс. руб.
(тыс.руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.04.17г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.17г
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	201 504
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т. ч.:	15, 16	4 000 564	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	201 504
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	316 967	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 225	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	4 225	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 225
3.2	нематериальные активы, уменьшающие	X	1 056	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	1 056

	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	37 378	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие 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	4 204 546	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 № 2005-У «Об оценке экономического положения»:

Показатели оценки капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Балл	На 01.04.2017, (%)	На 01.01.2017, (%)	Изменения
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала), в т.ч.	ПК1	1	15,7%	16,3%	-0,6%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	1	19,6	19,5	0,1%
	Показатель РГК			1,0	1,0	-

Обобщающий результат РГК характеризует состояние капитала на 01.04.2017 г. как «хорошее», по сравнению с 01.01.2017 г. не изменился.

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

(%)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменения
		на 01.04.2017	на 01.01.2017	
1	2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 8%	15,7%	16,3%	-0,6%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15.0%	72,1%	155,7%	-83,6%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0%	124,4%	131,6%	-7,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	86,6%	87,4%	-0,8%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25.0%	максимальное	максимальное	
		20,8%	20,9%	-0,1%
		минимальное	минимальное	
		0,002%	0,003%	-0,001%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800.0%	70,1%	42,5%	27,6%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50.0%	0,2%	0,2%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3.0%	1,5%	1,3%	0,2%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20.0%	12,9%	0,4%	12,5%

Финансовый рычаг

№	Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1	Основной капитал	599 928	592 213
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 984 941	5 196 492
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	12,0	11.4

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.04.2017 год составляет 12%, что на 0,6% больше чем на 01.01.2017 год.

За 1 квартал 2017 г. нарушений предельных значений нормативов не было.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

(форма 0409814)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки за 1 квартал 2017 г.	Денежные потоки за 1 квартал 2016 г.	Изменение
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в т.ч	9 008	199 512	-190 504
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-1115	71523	-72 638
1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	10123	127989	-117 866
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-90 881	-22 754	-68 127
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	9	88	-79
5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-81 864	176 846	-258 710
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	426 982	333 282	93 700
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	345 118	510 128	-165 010

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 1 квартал 2017 года составляют 9 008 тыс. руб.

За 1 квартал 2017 г. показатель прирост (использование) денежные средства и их эквиваленты составил -81 864 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.04.2017 года сумма обязательных резервов составила 31 145 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 1 квартал 2017 года 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 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 апреля 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 апреля 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 вышенназванными 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.

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 и группе связанных заемщиков, 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 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменение	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	20,8%	20,9%	-0,1%	
Максимальный размер крупных кредитов Н7	Max 800%	70,1%	42,5%	27,6%	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%	0,2%	0,2%	0,0%	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	Max 3%	1,5%	1,3%	0,2%	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%	12,9%	0,4%	12,5%	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 на заемщиков, а так же на связанных с банком лиц. 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, динамика показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 2005-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.

7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности

Ситуация с просроченной ссудной задолженностью находится на постоянном контроле. В целях снижения просроченной ссудной задолженности в Банке проводится: осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга.

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".

	Наименование актива	На 01.04.2017 тыс. руб.								
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные			
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактический	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Предоставленные кредиты	3 881 603	573 229	253 523	108 562	54 182	156 962	334 542	329 880	
2	Корреспондентские счета	39 811	0	0	0	0	0	370	370	
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 441	0	0	0	0	0	18	18	
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	47 180	0	0	0	0	0	47 180	47 180	
5	Вложения в ценные бумаги	33 069	0	0	0	0	0	0	0	
6	Прочие активы	48339	1 316	0	0	0	1316	5286	5286	
7	Требования по получению процентных доходов	18 270	5 902	596	2779	859	1668	x	4 712	
8	Ученные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Элементы расчетной базы резервования возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	39 259	x	x	x	x	x	5773	5773	
	Итого:	4 110 972	580 264	254 119	111 341	55 041	159 946	393 169	393 219	

Наименование актива	сумма	На 01.01.2017 тыс. руб.							
		в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные			
		всего	в т.ч. по срокам просрочки			Расчетный	Фактический		
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	Ученные векселя	50 000	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервования 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

Просроченные ссуды (сч. 458) на 01.04.2017 года составляют 57 млн. руб., что на 7 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года. Удельный вес просроченных кредитов от общего объема кредитов на 01.04.2017 года составляет 1,3%. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.04.2017 г. составили 46 млн.руб.

Просроченные проценты (сч.459) на 01.04.2017 года по предоставленным кредитам составляют 7 млн. руб., что на 0,7 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.04.2017 г. составляют 4 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 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 01.04.2017, 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	39 811	33 385	6 113	6	0	307	370	x	370	62	1	0	307
2	Межбанковские кредиты и депозиты	3 441	1 646	1 795	0	0	0	18	18	18	18	0	0	0
3	Ученные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 881 603	227 638	3 207 425	198 411	158 512	89 617	334 542	329 880	329 880	74 356	48 743	122 556	84 225
5	Вложения в ценные бумаги	33 069	33 069	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)	47 180	0	0	0	0	47 180	47 180	47 180	47 180	0	0	0	47 180
7	Прочие активы	48 339	39 791	3 302	0	0	5 246	5 286	5 286	5 286	40	0	0	5 246
8	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	18 270	860	8 590	571	834	2 720	x	x	4 712	481	279	815	2 720
	требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	4 695	x	x	x	x	x	x	x	417	x	x	x	x
9	Элементы расчетной базы резервона возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	39 259	x	x	x	x	x	5 773	5 773	5 773	x	x	x	x
10	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	4 110 972	336 389	3 227 225	198 988	159 346	145 070	393 169	388 137	393 219	74 956	49 023	123 371	139 678

На 01.04.2017 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 564 млн. руб. (87%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	На 01.01.2017, тыс. руб.											
			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	x	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	Ученные 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	x	x	4 695	485	82	631	2 826
	требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	3 756	x	x	x	x	x	x	x	671	x	x	x	x
9	Элементы расчетной базы резервона возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	31 065	x	x	x	x	x	5 381	5 381	5 381	x	x	x	x
10	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	4 233 219	278 363	3 435 012	173 817	164 096	147 110	374 291	365 632	370 767	77 081	33 022	113 081	141 531

На 01.01.2017 года объем активов 1,2 категории качества составляют 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 01.04.2017, 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.	80375	40156	40027	187	0	5	1592	1592	1592	1530	57	0	5
1.1	Со сроком более 1 года	53676	26499	27114	60	0	3	1107	1107	1107	1074	30	0	3
2	Выданные гарантии и поручительства	61000	0	61000	0	0	0	1280	1280	1280	1280	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего	141375	40156	101027	187	0	5	2872	2872	2872	2810	57	0	5
3.1	Со сроком более 1 года	53676	26499	27114	60	0	3	1107	1107	1107	1074	30	0	3
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	43583	0	42836	470	51	226	1289	1289	1289	955	94	26	214
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	43583	0	42836	470	51	226	1289	1289	1289	955	94	26	214

По состоянию на 01.04.2017 года условные обязательства кредитного характера составили 185 млн. руб., из которых 22% 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	Выданные гарантии и поручительства	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	Условные обязательства кредитного характера, всего	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	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	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. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

01.12.2016г. Правлением банка было утверждено Положение по работе с залогами в ООО «Камкомбанк»

7.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*	Балансовая стоимость необремененных активов*
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	122 531	5 215 520
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	2 846
2.1	кредитных организаций	0	2 096
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	750
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	145 623
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	107 494
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	107 494
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	38 129
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	38 129
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	202 184
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	510 626
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	122 531	1 208 804

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	2 577 693
8	Основные средства	0	330 702
9	Прочие активы	0	237 042

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

7.2. Риск потери ликвидности. Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению риска 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 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменение к
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	72,1%	155,7%	-83,6%
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	124,4%	131,6%	-7,2%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120%	86,6%	87,4%	-0,8%

Анализ показателя финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности на 01.04.2017г. (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 № 2005-У, анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, контроль установленных лимитов, результатов стресс – тестов и прочей текущей информации.

Ежедневное и текущее управление ликвидностью осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами на основании информации (отчетов) и рекомендаций,

представляемых Группой корреспондентских отношений, Отделом отчетности, анализа и планирования, Службой управления рисками.

7.3. 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.

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-правой 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.

7.7. Данные по размеру рыночного риска:

Наименование риска	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты		
	01.04.2017	01.01.2017	Изменения
Рыночный риск	214 350	71 525	142 825
1. Процентный риск	16 782	5 326	11 456
2. Фондовый риск	366	396	-30
3. Валютный риск	0	0	0
Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	15,7%	16,3%	-0,6%
Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	8%	8%	-

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, как по головному банку, так и с учетом филиала.

7.7.1 В течение анализируемого периода Банк активно формировал портфель ценных бумаг. С целью диверсификации вложений, Банк проводил операции с государственными цennыми бумагами, корпоративными долговыми обязательствами и акциями. При этом в течение всего года доля портфеля ценных бумаг не превышала 5% от валюты баланса Банка.

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 осуществляется Отделом ценных бумаг. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой 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. 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 головного банка и филиала.

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%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.04.2017г. и 01.01.2017г.

Наименование валюты	01.04.2017			01.01.2017			(тыс. руб.)
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	
Рубль РФ	68 823,4	68 842,9	-19,5	50 690,9	51 192,8	-501,8	
Доллар США	890,6	893,6	-3,0	528,7	537,6	-8,9	
ЕВРО	300,1	299,4	0,8	286,5	285,8	0,7	
Фунты ст.	0,2	0,0	0,2	0,2	0,0	0,2	
Юани	50,3	39,3	11,0	37,1	39,8	-2,8	
Итого	70 064,6	70 075,1	-10,5	51 543,4	52 056,0	-512,6	

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

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

7.7.3. 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.

Согласно Указания Банка России от 2 декабря 2015 г. N 3873-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" Оценка показателя процентного риска осуществляется начиная с 01.07.2016 года.

ООАиП, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об

оценке экономического положения банков" и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 12.11.2009 N 2332-У.

Анализ и расчет процентного риска приведен ниже.

На 01.04.2017г

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	615 031	180 899	503 055	656 595	837 412	754 105	441 403	383 694	569 637	602 764	312 126	6 918	3 155
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	246 387	282 018	360 860	634 183	1 066 382	855 728	112 454	474 858	252 845	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	368 644	-101 119	142 195	22 412	-228 970	-101 623	328 949	-91 164	316 792	602 764	312 126	6 918	3 155
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 (%)	29 492	-30 336	96 693	30 480	-586 163	-412 589	1 789 483	-608 976	2 762 426	6 389 298	4 151 276	107 229	53 193

Процентный риск на 01.04.2017г составил 17,2%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2017г

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

Процентный риск на 01.01.2017г. составил 17,5%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый».

7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты.

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 01.04.2016			на 01.01.2017	
Влияние на капитал	809 982	792 881	798 485	793 697

Согласно анализа объема и чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют, в случае изменения цен на 5%, чувствительность капитала не превышает 1,1% на 01.04.2017г. и 0,4% на 01.01.2017г.

7.9. 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 01.04.2017г. 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;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

1.1.3. 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.

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

1.1.5. 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 в ООО «Камский коммерческий банк»;
- ✓ проводится оценка требований к капиталу для покрытия значимых рисков в порядке, установленном в Приложении № 1 к настоящей Политике;
- ✓ оценка совокупного объема необходимого внутреннего капитала в порядке, установленном в Приложении № 2 к настоящей Политике;
- ✓ проводится процедура соотнесения необходимого внутреннего капитала с доступным внутренним капиталом в порядке, установленном в Приложении № 3 к настоящей 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 30.04.2008 № 2005- У «Об оценке экономического положения банков»;
- 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.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 1 квартале 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	1 квартал 2017 год		1 квартал 2016 год	
	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)
АИЖК	1	2 160	3	2 750
ИТОГО	1	2 160	3	2 750

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

Операции со связанными сторонами совершились на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

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 1 квартал 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.)

	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 года
--	------------------------	------------------------

	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	8 056	3 034	3 186	102
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	7 994	1 447	2 959	319

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

	За 1 квартал 2017 года		За 1 квартал 2016 года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	148 227	32 664	53 265	36 452
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	140 539	30 002	44 471	37 224

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	На 01.04.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	3 903	8 861	2 846	11 181
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	303 319	103 828	195 631	101 265

Общая сумма кредитов участникам и прочим связанным сторонам на 01.04.2017 г. составила – 12 764 тыс. руб. или 0,3% от всех кредитных вложений, в сравнении с 01.01.2017 г. наблюдается снижение показателя на 9%.

Общая сумма привлеченных депозитов и вкладов по связанным сторонам на 01.04.2017 г. составила – 407 147 тыс. руб. или 9,8% от всех привлеченных средств, в сравнении с 01.01.2017 г. увеличилась на 37%.

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

(тыс.руб.)

	За 1 квартал 2017 года		За 1 квартал 2016 года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	110	315	43	247
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	9 074	2 936	9 232	3 361

**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) 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 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в 2016 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка службой внутреннего аудита банка. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 15.12.2016г.

По итогам проверки было сделано заключение, что система оплаты труда ведется в соответствии с количественными и качественными показателями, установленными Положением по оплате труда и премированию 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, в том числе и на его филиал.

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 промежуточной отчетности относятся члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

К лицам, принимающим риски, банк относит:

- Членов Правления банка
- Членов Кредитного комитета
- Членов Комитета по управлению активами и пассивами
- Руководителей структурных подразделений (филиала, дополнительных (операционных) офисов
 - 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 15.12.2016г. были внесены корректировки в положение по оплате труда, касающиеся степени ответственности сотрудников, определенных на основании Инструкции ЦБ РФ №154-И к категории «принимающих риски» в зависимости от результатов деятельности Банка в целом, направления деятельности, в соответствии с количественными и качественными показателями, утвержденными Положением по оплате труда и премирования сотрудников Банка, утверждение расчетов в части аннулирования отложенных выплат сотрудников при негативной оценке результатов работы.

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 действий.

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

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.

По итогам работы за месяц (квартал, 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.

	Численность	1 квартал 2017 год	
		Тыс.руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	11	4 415	60%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		2 938	40%
<i>Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления</i>		1 524	52%
<i>Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда</i>		1 414	48%
Итого		7 353	
Восстановление по уволенным работникам	1	111	

В связи с тем, что отложенные выплаты по сотрудникам подразделений, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) не начисляются, размер нефиксированной части оплаты труда составляет 40% (по Приложению №6, п.2.5 к «Положению об оплате труда и премированию сотрудников ООО «Камкомбанк» (протокол №5 от 21.09.2015) 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).

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 квартале 2017 года 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 №6 от 16.12.2015г.)

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.04.2017	на 01.01.2017
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:	672	671
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	651	655

13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур

В 2016г. ООО «Камский коммерческий банк» внедрил систему SGRC — центр контроля информационной безопасности, состоящий из объединенных и интегрированных в единое решение модулей системы R-Vision, и предназначенный для консолидации информации из различных процессов информационной безопасности с целью поддержки руководителя в принятии решений по дальнейшему стратегическому и тактическому управлению ИБ в компании.

С 1 июля 2016 г. ООО "Камский коммерческий банк" присоединился к системе ГИС ЖКХ, согласно Федерального закона от 21.07.2014 №209-ФЗ "О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства".

С 2 августа 2016 года начинает функционировать обновленная версия интернет-банка для физических лиц. Новый интерфейс интернет-банка был разработан для того, чтобы сделать выполнение финансовых операций более простыми, быстрыми и удобными.

С 3 ноября 2016 года ООО "Камский коммерческий банк" присоединился к системе денежных переводов «Contact»

29 декабря 2016 года банк вступил в платежную систему «МИР» и запустил эквайринг в сети устройств Банка.

Банк разработал аналитическое приложение, которое служит для сбора, обработки и оперативного предоставления информации в виде управленческой отчетности. Сведения о деятельности банка предоставляется в разрезе продуктов, услуг. Система позволяет обеспечить сотрудников банка необходимой информацией для принятия взвешенных и обоснованных решений. Бизнес-приложение обеспечивает полную прозрачность процесса формирования управленческой отчетности. Это достигается за счет использования единой финансовой модели и правил формирования управленческой отчетности.

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 1 квартал 2017 года на благотворительные цели было выделено 60 тыс.рублей.

15. Публикация пояснительной информации

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на официальном сайте банка в сети Интернет, используемом для раскрытия информации по адресу: www.kamkombank.ru в установленные сроки.

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»

Габдуллина Розалия Мирзаевна

17 мая 2017 года