

калька



2006
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



Уважаемые учредители, клиенты, партнеры!

Прошедший год стал новой вехой в истории развития Камского Банка. В результате кропотливой работы получено дальнейшее развитие инфраструктуры Банка, так в 2006 году было открыто 5 дополнительных офисов в г. Набережные Челны и г. Альметьевск.

Благодаря реализации мероприятий по развитию основных направлений деятельности, Камский Банк значительно упрочил свою роль в банковском секторе Республики Татарстан. В 2006 году Банк стал Дипломантом конкурса на соискание премии Правительства РТ за качество. В этом же году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг В+ («Приемлемый уровень надежности со стабильными перспективами»). В истекшем году Федеральная антимонопольная служба России внесла Банк в список «белых банков», применяющих рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов.

В прошедшем году Банк динамично продолжал развиваться. Так, собственный капитал увеличился на 69 млн.руб., активы банка на 695 млн.руб., рентабельность капитала составила 24,6%.

Важнейшим событием прошлого года в развитии розничного направления стало начало работы во всех подразделениях Банка по ипотечному кредитованию населения. За год выдано 852 ипотечных кредита на сумму 438 млн.руб., что составило 11,5% от всех выданных ипотечных кредитов в РТ.

Подводя итоги года, хотела бы от имени Правления Банка выразить искреннюю благодарность и признательность нашим учредителям, клиентам, партнерам за плодотворное взаимовыгодное сотрудничество. Надеюсь, что совместными усилиями мы и в дальнейшем будем ставить перед собой цели и с успехом их достигать.

Председатель Правления Банка
Габдуллина Р.М.



Содержание

Обращение председателя правления банка	1
Основные итоги и финансовые результаты деятельности в 2006 году	5
Клиентская база	7
Корпоративное обслуживание	9
Кредитные операции	9
Динамика объемов кредитования малого и среднего бизнеса	11
Валютные операции	13
Операции с ценными бумагами.	15
Розничное обслуживание	17
Привлечение вкладов	17
Потребительское и ипотечное кредитование	19
Денежные переводы	21
Банковские карты	21
Филиальная сеть и структурные подразделения Банка	25
Кадровая политика	27
Благотворительная деятельность	29
Бухгалтерский баланс (на 01.01.2007)	31
Отчет о прибылях и убытках за 2006 год	32
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	33

Основные итоги и финансовые результаты деятельности в 2006 году

- укрепление рыночных позиций в основных сегментах банковского рынка;
- максимальный финансовый результат в истории банка

Показатели	на 1.01. 2003 г.	на 1.01. 2004 г.	на 1.01. 2005 г.	на 1.01. 2006 г.	на 1.01. 2007 г.	температура 1.01.2007 г. к 1.01.2006г.
Капитал банка	90.9	108.2	130.2	139	208	149.6%
Валюта баланса	692.1	762.5	1057.8	1404	2095	149.2%
Активы, в т.ч.	537	649	895	1236	1931	156.2%
Кредитные вложения	386.4	445.2	700.5	960.5	1515	157.7%
Покупка ценных бумаг и векселей	16.3	16.2	20.1	18.2	97.6	536.3%
РВПС	11.1	12.1	10.3	20.5	40.1	195.6%
РВПС / Кредитные вложения (%)	2.9%	2.7%	1.5%	2.1%	2.6%	124.0%
Привлеченные средства, в т.ч.	438	527	760	1045	1629	155.9%
вклады населения	151.4	250.4	444	600	802	133.7%
расчетные счета клиентов	135.1	199.7	153.5	265.4	426.2	160.6%
привлеченный МБК	6	0	47	86	135	157.0%
Прибыль	18.1	26.1	17.7	30.1	51.1	169.8%
Общая рентабельность	12.96%	15.77%	10.53%	12.10%	12.8%	105.5%
Рентабельность капитала	19.91%	24.12%	13.59%	21.65%	24.6%	113.5%

Благодаря интенсивному развитию в соответствии со стратегическими задачами, в 2006 году Камкомбанк значительно укрепил свои позиции в ключевых сегментах рынка банковских услуг.



Допетровский период

В истории денежного обращения России XVIII век является важнейшим рубежом. Созданная в процессе петровской реформы монетная система, отличавшаяся простотой денежного счета и национальными традициями, в последующий период совершенствовалась и сохранилась в основных своих чертах до наших дней.

В то время, как в Европе, начиная с XVI века появляется крупная серебряная монета, в России по-прежнему основные денежные единицы — рубль, полтина (50 копеек), полуполтина (25 копеек), гривна (10 копеек), алтын (3 копейки) — существовали только как счетные понятия. Чеканились в основной массе только проволочные серебряные копейки ручной чеканки, денги (0,5 копейки) и полушки (0,25 копейки). Преобладали в обиходе копейки, более мелкие номиналы почти не выпускались, так как затраты на чеканку составляли двойные и четверные расходы.

В то же время копейка не отвечала запросам рынка, затрудняла расчеты при ведении крупной и мелкой торговли. Подсчет значительной суммы требовал огромной затраты времени. Так, чтобы уплатить несколько сот рублей, надо было отсчитать десятки тысяч маленьких копеечек. Приходилось содержать большой штат счетчиков.

С другой стороны, серебряная копейка была еще дорога для оплаты мелких покупок или расходов, а денежек и полушек почти не было в обращении. Население находило выход в том, что разрезали копеечную монетку на две или три части. Такие деньги назывались «сеченными».

Все эти явления свидетельствовали о нехватке денег. Для нормального функционирования денежного обращения государство нуждалось в новой системе с набором крупных и мелких номиналов, с употреблением разных видов монетного сырья.



Клиентская база

Потенциал роста Банка в значительной степени определяется его клиентской базой. 2006 год прошел под знаком успешной стратегии в области реализации долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами. Продуманная стратегия позволила обеспечить ощущимый приток в Банк новых клиентов. За 2006 год на обслуживание в Банк перешло более тысячи клиентов, общее количество которых на 01.01.2007 года составило более 5 тыс., а количество частных лиц, пользующихся услугами Банка, превысило 35 тыс. человек.

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.

В основе организации обслуживания клиентов лежат следующие основополагающие принципы:

- Клиенты являются клиентами Банка, а не отдельного подразделения. В любом пункте продаж Банка каждому из них может быть предоставлена любая услуга из пакета стандартных услуг.
- Банк придерживается индивидуализированного характера в обслуживании клиентов, ориентируясь на установление доверительных отношений.
- Банк стремится к максимально возможной оптимизации банковских продуктов под потребности клиентов и максимально оперативному их предоставлению.

В перечень оказываемых услуг, кроме традиционно банковских, клиентам банка оказываются дополнительные сервисные услуги: печать платежных поручений; прием и отправка сообщений по факсу; услуги ксерокопирования; юридические консультации и распечатывание нормативных актов; передача информации о состоянии расчетного счета с помощью SMS-сообщений на сотовый телефон.

Более 150 клиентов работают по системе обслуживания «клиент-банк», автоматически обеспечивая оперативную работу по проведению операций со своего расчетного счета в режиме «реального времени».





Петровский период

Петр I вводил медную монету осторожно и постепенно. В первые несколько лет выпускались только монеты, составлявшие долю копейки — денежки, полушки, полуполушки. От чеканки последних вскоре отказались. Копейки начали чеканить только с 1704 года. Вплоть до 1718 года, как бы в поддержку медной монете, продолжался выпуск серебряных проволочных копеек. В первые пять лет передела меди был незначителен и не шел ни в какое сравнение с переделом серебра. Память о восстании 1662 года («медном бунте»), вызванном чеканкой огромного количества медных денег с принудительным курсом, приравненным к серебряной монете, была еще жива среди старших представителей ближайшего окружения царя.

Монетная стопа по 12 рублей 80 копеек (т. е. из 1 пуда меди чеканилось медной монеты на 12 рублей 80 копеек при рыночной цене меди около 8 рублей за пуд), по которой начал осуществляться передел, на протяжении первой четверти XVIII века не была постоянной. Желая увеличить доходы, казна ухудшала весовую норму, в результате чего росла разница между ценой металла в монете и торговой стоимостью. Монета становилась легче, обесценивалась. Так, в 1701—1703 годах монету делали по 15 рублей 44 копейки, а в 1704—1717 годы — по 20 рублей из пуда меди.

Постоянная нужда в деньгах, так как Северная война за выход к Балтийскому морю продолжалась, вынудила Петра I пойти на такой рискованный шаг, как введение новой весовой нормы — 40-рублевой стопы для чеканки медных денег. Сначала по этой стопе печаталась полушки, а затем пятикопеечки.

Монеты по 40 рублей из пуда, приносившие 5—6 кратные доходы, представляли огромный соблазн для фальшивомонетчиков.



Корпоративное обслуживание

Кредитные операции

В течение 2006 года кредитование оставалось одним из приоритетных направлений деятельности Банка, обеспечивая значительную часть его доходов. При формировании кредитного портфеля Банк стремился к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старался находить индивидуальный подход к заемщику. При этом особое внимание уделялось минимизации кредитных рисков, как правило, достигаемой за счет тщательного анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков, диверсификации кредитного портфеля, а также наличия высоколиквидного обеспечения.

Кредитный портфель банка на 01.01.2007 года превысил 1,5 млрд. руб. Объем выданных кредитов за год составил более 5 млрд. руб. Доход Банка от кредитных операций составил 224 млн. руб.

В рамках стратегии развития банка и в соответствии с основными направлениями кредитной политики на 2006 г., при размещении кредитных ресурсов приоритет отдавался предприятиям, представляющим в регионе малый и средний бизнес.

В 2006 году Банк по результатам конкурсного отбора среди банков Республики Татарстан стал уполномоченным банком Государственной некоммерческой организации «Инвестиционно-венчурный фонд Республики Татарстан». Это позволило банку получить целевые денежные средства для среднесрочного кредитования субъектов малого предпринимательства. Полученные средства были направлены на реализацию кредитных проектов для субъектов малого предпринимательства в городах Казань, Нижнекамск и Набережные Челны. Кредиты были выделены на реконструкцию и организацию действующих производств, развитие транспортных услуг, приобретение оборудования и измерительных приборов.

В работе с субъектами малого и среднего бизнеса Банк стремится находить оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, предоставлять клиентам профессиональные и качественные банковские услуги. Разработаны специальные условия кредитования, упрощена процедура оформления кредитов. Внедрены и успешно развиваются собственные кредитные программы для предприятий малого и среднего бизнеса: кредиты «Стартовый», «Развитие», «Партнерский», «Коммерческая ипотека».

Всего в 2006 году субъектам малого и среднего бизнеса выдано кредитов на сумму более 4,2 млрд. руб.

Линейка кредитных продуктов и услуг Банка для малого и среднего бизнеса сегодня включает кредиты, лизинг, факторинг, овердрафт.





Монеты в истории России



Екатерина I

Кроме медных пятикопеечников и 5 копеек, в 1726–1727 годы имела хождение и медная квадратная монета — плата. Согласно сенатскому указу платы решено было делать из чистой красной меди, выплавляемой на уральских заводах, по 10 рублей из пуда, что соответствовало цене чистой меди, без учета расходов на изготовление монет. Они должны были иметь свободное хождение, наравне с другими монетами. Изготавливались платы достоинством в 1 рубль, 50 копеек, 25, 10, 5 и 1 копейка. Вследствие тяжести этой монеты (рубль весил 1638 г), ее разрешалось перевозить по векселям, «дабы в провозе убытку не иметь».

Платы стали изготавлять по примеру Швеции, где они были в ходу с середины XVII века и служили для шведов одним из средств поддержания выгодных для страны экспортных цен на медь. Когда цена была низкой, невыгодной для страны, излишняя медь переделывалась в квадратные деньги, которые имели свободное хождение и в качестве товара, и в качестве денег.

Производство квадратных монет было организовано из уральской меди в Екатеринбурге, где для этого был специально построен «платовый двор».

От неудобной в обращении тяжеловесной квадратной монеты скоро отказались. Шведский опыт в России не привился, потому что целевое назначение платов в Швеции и России было неодинаковым. Но платы как бы проложили дорогу чеканке мелкой разменной монеты — по 10—рублевой стопе — медным денежкам и полушкам, начатой спустя несколько лет после прекращения выпуска квадратной монеты.

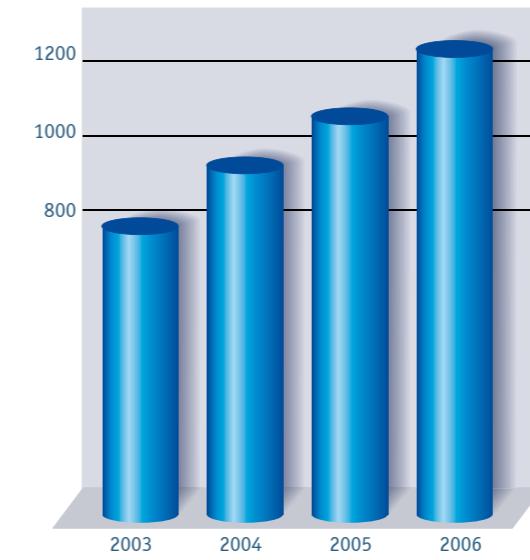
ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

В 2006 году Банк активно применял практику кредитования клиентов в форме овердрафт, объем выданного овердрафта составил 2,8 млрд. руб. Предоставление столь удобной для клиентов формы кредитования способствовало увеличению клиентских оборотов и остатков на расчетных счетах.

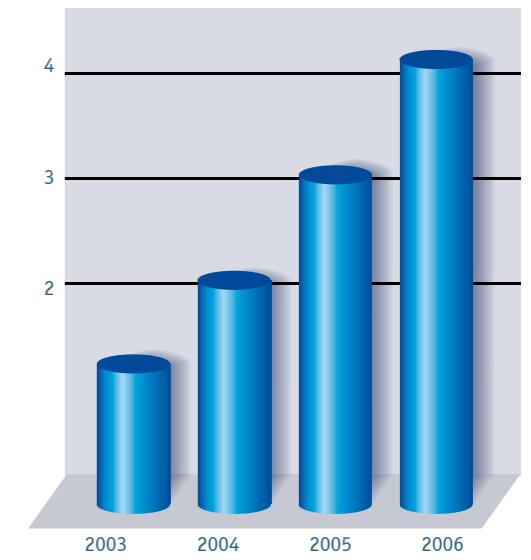
Продолжая развивать корпоративный бизнес, Банк активно внедрял такие направления кредитных операций, как кредитование лизинговых сделок (лизингодателей), факторинговые операции. Объем предоставленного факторинга клиентам банка составил более 8,5 млн. руб.

В планах Банка на 2007 год заложено дальнейшее развитие финансовых услуг для малого и среднего бизнеса. В перспективе пакет финансовых услуг будет дополнен консультациями в области финансового и управленческого учета, разработкой адекватной системы оценки рисков, юридическими консультациями.

Количество выданных кредитов



Сумма выданных кредитов
млрд. руб.





Меншиков гриненник

В 1725–1729 годах чеканились серебряные монеты достоинством в 1 рубль, полтину и гринву. На рублях и полтинах на лицевой стороне помещен погрудный портрет Екатерины I или Петра II, на оборотной — на монетах Екатерины I — государственный герб и круговая надпись с указанием номинала и года, на рублевых монетах Петра II — вензель императора из четырех узорчатых букв П, на полтинах — государственный герб.

За исключением гриненной монеты, чеканенной в 1726–1727 годах, рублевики и полтинники выпускались 70 пробы и по 14 руб. 40 коп. из фунта серебра, т.е. также, как при Петре I.

Гриненники связаны с именем А.Д.Меншикова, всесильного временщика, фактически первого лица в государстве в период правления Екатерины I. Для увеличения доходов казны, от которых он надеялся, что и ему перепадет немалая толика (светлейший князь, как известно, не был щепетильным человеком и, когда представлялась возможность, охотно запускал руку в карман казны, за что не раз был бит собственноручно Петром I и штрафован). Меншиков решил осуществить «реформу» в монетном деле, а именно: понизить пробу серебряных монет и перевести 25-копеечную монету из разряда высшей в разменную. Князь отдал распоряжение о чеканке полуполтин из сплава 55, а гринен — 42 пробы. Затем от выпуска полуполтин отказались и остановились на изготовлении гриненников, поскольку это сулило большую прибыль. Чеканка монет из сплава 42 пробы оказалась невозможной, так как пролежав несколько дней, монеты буквально на глазах разлагались. Монетные мастера протестовали против чеканки этой монеты, считая, что ее выпуск приведет ни к чему иному, как к «великому бесславию государства». Помимо всего прочего вензель на этом гриненнике был сильно похож на вензель самого светлейшего князя.

Всего меншиковских гриненников было выпущено на 40000 рублей. По указу от 18 сентября 1727 года их чеканка прекратилась, затем последовал ряд указов об их изъятии из обращения.



Валютные операции

В 2006 году тенденции на мировых финансовых рынках оказывали влияние на внутренний валютный рынок. Прежде всего это отразилось на курсе рубля по отношению к основным мировым валютам. По-прежнему рынок наличной иностранной валюты остается важной составляющей финансового рынка республики, а для банков является одним из источников доходных операций. Объем продаж за год наличной иностранной валюты населению составил 164 млн.руб., а объем покупки валюты от населения составил 103 млн.руб.

Банк предоставлял клиентам консультации по вопросам валютного законодательства как на стадии подписания контрактов, так и на любом ином этапе их реализации, проводил оформление паспортов сделок по операциям, связанным с экспортом-импортом товаров, выполненных работ и оказанием услуг.

По желанию клиентов, банком самостоятельно составляются справки о валютных операциях не только при зачислении средств в иностранной валюте на его счет, но и при списании средств со счета. Оформляются паспорта сделок, составляются справки о подтверждающих документах клиентов, заполняются клиентские документы по валютному контролю.

Активные операции банка в иностранной валюте составили в рублевом эквиваленте 598 млн.руб.

Выдано кредитов в иностранной валюте в истекшем году на сумму 15 млн.руб. Доля доходов банка от проведения валютных операций составила 4% от общей суммы полученных доходов.





Укрепление русской медной монеты в 1730-1761 гг.

В годы царствования Анны Иоанновны (1730–1740 гг.) и Елизаветы (1741–1761 гг.) мелкая разменная монета (денежки и полушки) чеканилась по 10–и короткий период даже по 8-рублевой стопе, что ненамного превышало торговую цену пуда меди и практически исключало появление фальшивых монет.

Участие России в Семилетней войне (1756–1763 гг.) повлекло за собой значительный рост государственных расходов, что привело к дефициту бюджета. Как и ранее в подобных случаях, было признано умножить доходы казны за счет усиленной эксплуатации монетной регалии. Правительство решило дополнительно начеканить медной монеты на 7 миллионов рублей по 16-рублевой стопе. От этой операции рассчитывалось получить прибыль около 5 миллионов рублей. В январе 1758 года к чеканке копеек, денежек и полушек был добавлен пятикопеечник, закрепился устойчивый тип изображения, сохранившийся до конца правления Екатерины II. Общим для них были на лицевой стороне вензель императрицы (Елизаветы и Екатерины II) в венке. На оборотной стороне помещен государственный герб, под которым на бандероли указано достоинство. На оборотной стороне монет достоинством меньше 5 копеек был изображен змееборец-всадник, причем номинал также указан на бандероли, расположенный под изображением.



Операции с ценными бумагами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в рамках полученных лицензий осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на фондовом рынке.

В истекшем году Банк активизировал свою деятельность на рынке ценных бумаг, торговый портфель к концу года достиг 84 млн. рублей. За счет диверсификации портфеля, который состоит из государственных ценных бумаг, из облигаций 1–2-го эшелонов и акций корпоративных организаций, достигнуто оптимальное соотношение риска и доходности, что позволило Банку получать стабильную прибыль как на растущем, так и на падающем рынке.

Банк проводил операции по учету векселей Сбербанка, Внешторгбанка, банка Девон-Кредит, банка Зенит, Автоградбанка, Ак Барс банка, КИТБ Казанский, КБ Юниаструмбанк. Объем учтенных векселей в 2006 году составил 328 млн. рублей.

В отчетном году в сотрудничестве с КБ «Юниаструмбанк» приобретен опыт работы с новым инвестиционным инструментом — фьюжн на фьючерс Газпрома.

Всего полученный доход от операций с ценными бумагами в 2006 году составил 1,2% в структуре доходов Банка.

В течение года векселя Банка оставались выгодным и удобным средством расчетов между контрагентами за поставленную продукцию и оказанные услуги. Векселя для расчетов приобретались клиентами как за собственные средства, так и путем получения вексельных кредитов. Общий объем выданных вексельных кредитов в истекшем году составил 177 млн. рублей.

В 2007 году планируется дальнейшая диверсификация портфеля с увеличением доли более доходных инструментов. Будут введены в торговый портфель еврооблигации, номинированные в иностранной валюте. Для расширения продуктового ряда банковских услуг, предоставляемых населению, предполагается начать агентское обслуживание новых доходных паевых фондов, включая закрытые фонды недвижимости.





Петр III

Во второй половине XVIII века дважды появлялись необычные номиналы в 4 и 10 копеек, как результат удвоения ценности медных монет (вместо 16 рублей из пуда меди начинали чеканить по 32-рублевой монетной стопе). Впервые это произошло в царствование Петра III в 1762 году. Петр III был приверженцем военного стиля, поэтому на медной монете его чеканке появилась так называемая «военная арматура».

Вторично выпуск медных монет достоинством в 4 и 10 копеек произошел в последний год царствования Екатерины II в 1796 г.

Вступив на престол, Павел I отменил начавшуюся в 1796 году перечеканку. Практически все монетные дворы империи занялись возвращением уже перечеканенной монете ее первоначального вида, используя для этого штемпели 1790–1796 гг., преимущественно со знаком ЕМ (Екатеринбургская монета) или без знака, где бы перечеканка ни производилась.

РОЗНИЧНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В условиях растущей конкуренции на рынке банковских услуг Камкомбанк постоянно стремится к повышению эффективности и качества обслуживания своих клиентов. В 2006 году банк продолжил дальнейшее развитие и укрепление позиций на рынке розничных услуг. Все виды услуг, которые были предложены частным лицам, формировались в значительной степени на основе непосредственных запросов наших клиентов. Это касается и линейки депозитных продуктов, и кредитных программ, и систем переводов денежных средств с обширной географией охвата, и операций по приему платежей, и банковских карт.

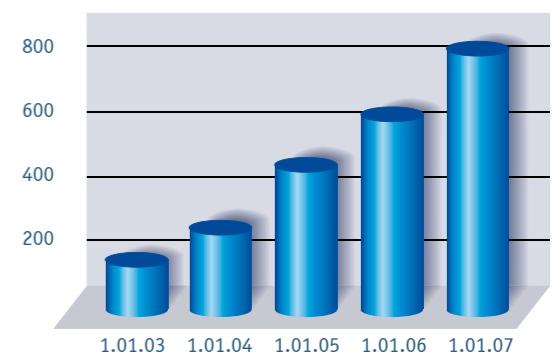
Привлечение вкладов

Банк, являясь участником страхования вкладов, в 2006 году успешно развивал операции по хранению денежных средств частных лиц в рублях и в иностранной валюте, предлагая различные виды срочных вкладов и вкладов до востребования. Вклады Камкомбанка отличаются выгодными условиями и ориентированы на различные потребности вкладчиков. В 2006 году банком была разработана уникальная программа вкладов «С Камским банком по жизни», включающая в себя четыре пакета вкладов: «С Камским банком — в будущее», «С Камским банком — в новое жилье», «С Камским банком — каждый день» и «С Камским банком — на заслуженный отдых». Вклады, входящие в эту программу, рассчитаны на все случаи жизни. Дополнительные акции для вкладчиков, приуроченные к праздникам, и бонусы, зачисляемые на вклады, заинтересовали многих клиентов и, как результат, объем денежных средств частных лиц, привлеченных во вклады, вырос за 2006 год на 134% и составил 801,8 млн. руб.

Отличительными особенностями работы банка с физическими лицами являются высокий уровень обслуживания, поддержание через политику процентных ставок самого незащищенного слоя населения — пенсионеров. И поэтому, в общем объеме привлеченных вкладов доля пенсионных вкладов составляет около 30%.

За 2006 год наблюдалась положительная тенденция роста вкладов с более длительными сроками хранения. Так, доля вкладов населения со сроками привлечения свыше года в общем объеме срочных вкладов составила 78%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Диаграмма по вкладам





Ассигнации

К концу 60-х годов XVIII века медные деньги практически вытеснили серебряную монету и превратились в главное орудие денежного обращения внутри страны. Но медная монета была тяжелой, например, вес 1000 рублей был равен 62,5 пуда. Перевозка на большие расстояния крупной суммы была связана со значительными расходами.

В 1769 году в России впервые были выпущены ассигнации — бумажные денежные знаки.

В 1770 году была выпущена медная монета достоинством в 1 рубль, вес которой составлял 1023 грамм, которая получила название «сестрорецкий рубль», так как чеканилась на сестрорецком монетном дворе. Предполагалось, что монеты будут храниться в подвалах Ассигнационного банка и служить обеспечением ассигнаций.



Потребительское и ипотечное кредитование

Одним из приоритетных направлений деятельности банка в 2006 году было потребительское кредитование. Устойчивый рост потребительского кредитования в истекшем году обусловлен увеличением реальных доходов населения и повышением его кредитоспособности.

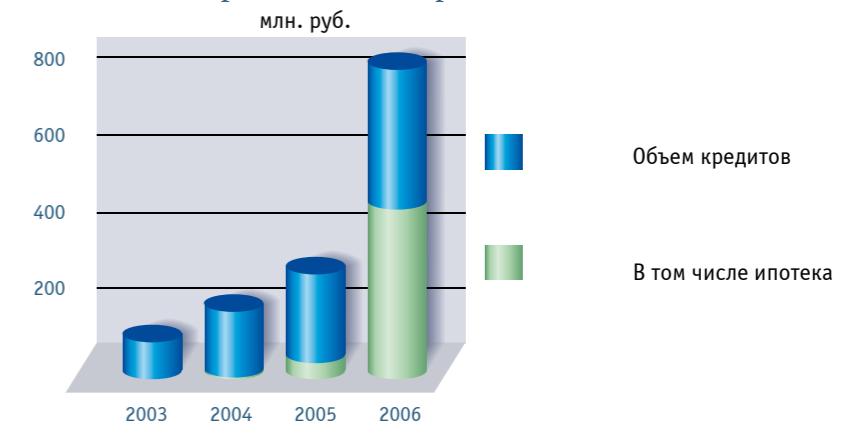
Кредиты банка стали гражданам доступнее как по условиям (процентные ставки за год снизились на 3%), так и по удобству и быстроте оформления (кредиты предоставляются всеми офисами банка в различных городах республики). В истекшем году Банком предоставлялись кредиты в рублях и в иностранной валюте на приобретение жилья, автомобилей, мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха и образования, в том числе и с использованием пластиковых карт. Кредитный портфель физических лиц увеличился в 3 раза. Потребительские кредиты в кредитном портфеле банка к концу года составили 37%, что демонстрирует устойчивый интерес бизнеса и населения к кредитным продуктам.

Особое развитие в истекшем году получило ипотечное кредитование. За год более 850 семей получили кредиты на приобретение жилья на общую сумму более 438 млн. руб.

Банком освоены новые перспективные направления в ипотечном кредитовании — кредиты на приобретение, строительство и ремонт жилья. На основании изучения рынка ипотечных кредитов, опыта передовых игроков этого рынка специалистами банка разрабатывались наиболее приемлемые условия кредитования, проводилась массовая разъяснительная работа по повышению кредитной культуры населения. Внедрены и успешно реализуются банковские ипотечные программы: «Ремонтный», «Свободный», «Ипотека+», «Стандартный», «Мое первое жилье».

Одновременно банк продолжил участие в федеральной ипотечной программе по стандартам федеральной программы Агентства по Ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Объем потребительских кредитов





Медные пятаки Екатерины II шведской чеканки

В 1788 году, в связи с началом военных действий против России, в Швеции была предпринята чеканка на монетном дворе в г. Аввеста поддельных русских монет по образцу медных пятаков Екатерины II. Эти монеты предназначались для оплаты продовольствия и фуража при закупке их шведской армией у населения на оккупированной русской территории.

Поддельные монеты чеканились с тремя датами: 1764, 1778 и 1787 годов. Отличительные признаки поддельных пятаков, чеканившихся на аввестском монетном дворе:

- короны над гербовым орлом и над вензелем Екатерины II на поддельных пятаках королевские, а не императорские, как на подлинных монетах;
- единица в дате на поддельных монетах — римская («I»), а не арабская («1»), как на подлинных;
- гербовый орел на всех пятаках шведской чеканки, независимо от даты, скопирован с русского гербового орла образца 1769–1779 гг.



Денежные переводы

По поручению клиентов банк осуществлял операции по переводу российских рублей, долларов США, евро со счетов клиентов либо без открытия счета в любой регион России и мира по выгодным тарифам. Населению были предложены услуги по выплате и отправлению переводов по системам денежных переводов «Быстрая почта», «Страна–экспресс», «Маниграм». В 2006 году банк стал участником международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион». В отчетном году через эти системы было осуществлено около 4 тыс. рублевых и валютных переводов на общую сумму более 70 млн. рублей.

В 2006 году банк активно развивал услуги по приему различных платежей физических лиц наличными через кассы, банкоматы и платежные терминалы по картам «Золотая Корона».

Банковские карты

Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями, повышающими эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов являются банковские платежные карты.

В 2006 году ООО «Камкомбанк» продолжил активное развитие системы безналичных платежей с использованием пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона». Основным направлением развития являлось увеличение количества держателей пластиковых карт и расширение собственной инфраструктуры по приему банковских карт на территории Татарстана и в г. Пермь.

По состоянию на 1 января 2007 года Банком эмитировано более 23 тыс. пластиковых карт. Рост объема эмиссии карт сопровождался активным развитием соответствующей инфраструктуры. Для обслуживания владельцев карт Банком установлено более 50 терминалов на предприятиях торговли и в сфере услуг, работают 25 пунктов выдачи наличных денежных средств и 7 банкоматов.

Одним из основных направлений карточной программы Банка является реализация механизма выплаты заработной платы с использованием пластиковых карт, позволяющего обеспечить доступ к высокотехнологичным банковским услугам тысячам представителей среднего класса в Татарстане. Число организаций, заключивших с Банком договоры об организации выдачи заработной платы по банковским картам, приблизилось к 100.

Оборот по банковским картам в 2006 году составил более 800 млн. руб. при общем количестве трансакций более 56 тыс.





Сибирская монета

В царствование Екатерины II с 1763 г. по 1781 г. была выпущена особая серия медной «сибирской» монеты, с сибирским гербом, достоинством от полушки до 10 копеек, по 25-рублевой монетной стопе. Такая стопа была вызвана тем, что в руде, добывавшейся на колыванских рудниках, встречалась примесь серебра и золота. Из серебристой меди решили чеканить новую монету, предназначавшуюся только для Сибири.



Банк в своих банкоматах обслуживал также владельцев пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Int. За 2006 год было совершено более 19 тыс. трансакций на сумму более 36 млн. руб.

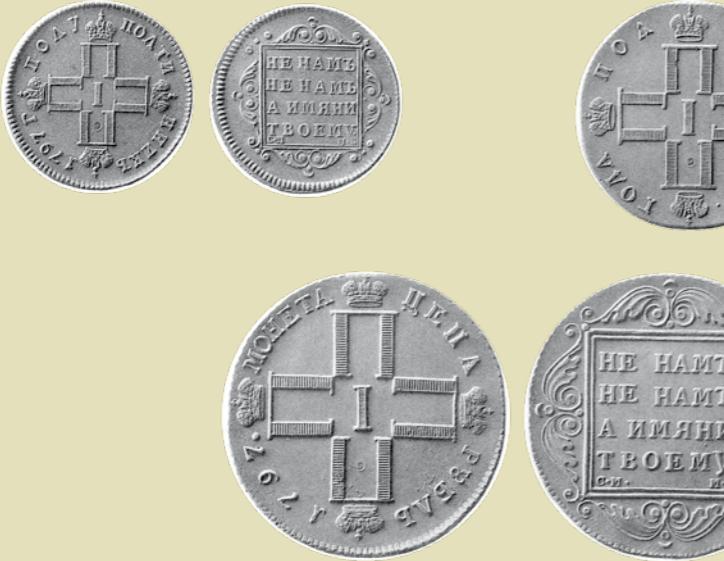
В истекшем году Банк стал аффилированным членом платежной системы MasterCard Int, и у Банка появилась возможность эмиссии международных пластиковых карт в тех городах, где есть потребность и соответствующая инфраструктура.

В отчетном году Банком были внедрены проекты «Интернет-банкинг» и «Мобильный-банкинг». Клиенты банка получили возможность управлять своими банковскими счетами на расстоянии, из любой точки планеты.

Система «Интернет-банкинг» позволила нашим клиентам с любого компьютера, подключенного к Интернет, оплачивать коммунальные и прочие услуги, оплачивать услуги сотовой связи, производить расчеты за товары, приобретаемые в Интернет-магазинах, а также в режиме реального времени просматривать остаток средств на счете, запрашивать в банке выписки за любой период, перечислять средства между счетами в банке (пополнять вклады, рассчитываться за кредиты) и получать в виде sms-сообщения уведомления об изменениях на карт-счете.

Используя услугу «Мобильный-банкинг», клиенты получили возможность с мобильного телефона пополнять баланс лицевого счета как своего мобильного, так и других телефонов.





Павел I (1797–1801)

Во внешнем облике серебряных монет при Павле I произошли заметные перемены. Герб заменила крестообразная монограмма из четырех П. Над каждой буквой — корона, в середине — цифра 1 и круговая надпись с датой и обозначением цены. На оборотной стороне вместо портрета — квадратная рамка с надписью. Император выбрал для нее библейский девиз древнего рыцарского ордена Тамплиеров: «Не нам, не нам, а имяни твоему» (Господи, да будет хвала).



Филиальная сеть и структурные подразделения Банка

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является развитие сети филиалов и дополнительных офисов. Филиальная сеть играет важную роль в деятельности банка и способствует повышению его устойчивости за счет расширения территориального присутствия, привлечению дополнительных клиентов, а также получению дополнительных ресурсов в виде вкладов населения и средств юридических лиц.

В настоящее время филиальной сетью, дополнительными офисами и операционными кассами охвачены города: Казань, Набережные Челны, Нижнекамск, Альметьевск, Лениногорск, Елабуга, Пермь.

Все подразделения Банка в кооперации с Головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг. Филиалы и структурные подразделения оказывают значительно и планомерно возрастающее влияние на формирование показателей деятельности банка.

По состоянию на 1 января 2007 года на подразделения банка приходилось:

в тыс. руб.

	Прибыль		Кредитный портфель		Привлеченные средства	
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
Всего, в т.ч.	51108	100%	1515325	100%	1629407	100%
головной банк	16484	32.3%	640443	42.3%	649400	39.9%
филиалы	17792	34.8%	670295	44.2%	711437	43.7%
доп. офисы и оперкассы	16832	32.9%	204587	13.5%	268570	16.5%

Инфраструктура Банка на начало 2007 года представлена 4 филиалами, 13-ю дополнительными офисами, 1-им кредитно-кассовым офисом и 6-ю операционными кассами.

В 2006 году были открыты 2 дополнительных офиса в г. Набережные Челны и 3 дополнительных офиса в г. Альметьевск.

В соответствии с концепцией регионального развития в 2007 году планируется открытие еще 11 дополнительных офисов в городах Альметьевск, Набережные Челны, Казань, Елабуга, Менделеевск, Пермь, Ижевск, Можга, Йошкар-Ола.





Николай I (1825–1855)

В годы правления Николая I с 1830 по 1839 год медные монеты нового вида до-
стоинством 10, 5, 2 и 1 коп. чеканилась уже на 36 рублей из пуда. Низшие номиналы
не выпускались вовсе из-за убыточности чеканки, так как медь все еще шла по очень
низкому курсу, определявшемуся курсом ассигнаций. В начале 1840 года правитель-
ство провело денежную реформу, в результате которой обесцененные ассигнации
уступили место полноценным кредитным билетам. Поэтому и медная монета нового
веса и вида (16 рублей из пуда) уравнялась в цене с серебром. Памятником этому
явилось помещавшаяся в течение 10 лет, с 1839 по 1848 годы, надпись «серебром»
после обозначения номинала на всех монетах новой серии от полушки до трехкопе-
ечника, который появился тогда впервые.



Кадровая политика

Кадровая политика Банка является составной частью управлеченческой деятельности и стратегии развития Банка, направленной, в том числе, на создание высокопроизводительного, сплоченного коллектива, способного своевременно реагировать на меняющиеся требования рынка банковских услуг.

Основными задачами кадровой политики Банка являются:

- формирование профессионализма, мотивированности и результативности труда работников Банка;
- формирование организационной культуры, которая объединяет работников, обеспечивает их готовность поддерживать действия руководства для достижения главных целей деятельности Банка;
- максимальная оптимизация и эффективное использование потенциала работников (важно качество, а не количество персонала), индивидуальных возможностей каждого сотрудника;
- создание эффективных технологий управления персоналом, постоянное совершенствование работы в данном направлении;
- организация и развитие внутрикорпоративных коммуникаций, совершенствование системы взаимодействия менеджмента и работников Банка, поддержание эффективной обратной связи с работниками с целью дальнейшего совершенствования кадровой политики и выработки наиболее оптимальных процедур ее реализации;
- совершенствование социальных отношений.

Оценка деятельности персонала Банка проводится на постоянной основе, что позволяет Банку своевременно произвести перестановку кадров с учетом профессиональных и личностных данных каждого работника, также позволяет избежать текучести квалифицированных кадров из Банка, не допустить возникновение ошибок и проблем на определенных участках работы.

Комплексная система обучения в Банке состоит из таких направлений, как участие в конгрессах, форумах, конференциях, обязательное специализированное обучение, повышение квалификации.

Банк регулярно проводит семинары и тренинги для сотрудников по всем направлениям банковской деятельности. Всего в 2006 году на обучение было направлено 42 сотрудника Банка, затрачено на обучение 364 тыс. рублей.

Банк стремится использовать потенциал и опыт каждого работника в полном объеме, обеспечивает оптимальную занятость работников, осуществляет материальное стимулирование и поощрение работников за достижение высоких результатов деятельности, предоставляет социальные гарантии и услуги своим сотрудникам.





Платина

Совершенно своеобразным явлением в мировом денежном деле была производившаяся с 1828 по 1845 год чеканка русской государственной монеты из платины достоинством 3 руб., 6 руб. и 12 руб. С 20-х годов XIX века на Урале начали добывать много платины, не находившей тогда применения в промышленности.



Благотворительная деятельность

Стабильность финансового положения и позитивная динамика развития дает возможность Банку заниматься благотворительной и спонсорской деятельностью.

В 2006 году Банк оказал благотворительную и спонсорскую помощь на сумму 419 тыс. руб., в том числе:

- образовательным и медицинским учреждениям на сумму — 104 тыс. руб.
- спортивным организациям на сумму — 15 тыс. руб.
- религиозным организациям на сумму — 26 тыс. руб.
- учреждениям культуры — 121 тыс. руб.
- адресная благотворительная помощь — 13 тыс. руб.

Выделена спонсорская помощь для проведения общегородских культурных и массовых мероприятий на сумму 140 тыс. руб.





Монеты в истории России



В 1849 году перешли к чеканке медных монет нового типа, без надписи «серебром», 5, 3, 2, 1, 1/2 и 1/4 копейки на 32 рубля из пуда, причем номинал последних двух обозначался словами денежка и полушка; на них, а также на копейке, вместо государственного герба, находящегося на всех других монетах, помещали вензели императоров — Николая I и Александра II.

В 1867 году был введен последний тип монеты Российской империи, сохранившийся до 1917 года. Она чеканилась на 50 рублей из пуда при цене пуда меди около 30 рублей. На денежки и полушки достоинство обозначалось уже не словами, а цифрами, и указывался вензель императора (Александра II, Александра III и Николая II). На монетах старших достоинств впервые в русской медной чеканке было применено частичное тиснение надписей вглубь.

Бухгалтерский баланс (на 01.01.2007 года)

	тыс. руб.
Активы	50014
Денежные средства	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44140
Обязательные резервы	26543
Средства в кредитных организациях	13170
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	84580
Чистая ссудная задолженность	1485878
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2655
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166252
Требования по получению процентов	1063
Прочие активы	9119
Всего активов	1856871
Пассивы	
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
Средства кредитных организаций	135000
Средства клиентов (некредитных организаций)	1412884
Вклады физических лиц	801801
Выпущенные долговые обязательства	95331
Обязательства по уплате процентов	1267
Прочие обязательства	5991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0
Всего обязательств	1 650 473
Источники собственных средств	
Средства акционеров (участников)	97460
Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	97460
Зарегистрированные привилегированные акции	0
Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
Эмиссионный доход	0
Переоценка основных средств	50664
Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	2285
Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	26020
Прибыль (убыток) за отчетный период	34539
Всего источников собственных средств	206398
Всего пассивов	1856871
Внебалансовые обязательства	
Безотзывные обязательства кредитной организации	42883
Гарантии, выданные кредитной организацией	3 100





Отчет о прибылях и убытках за 2006 г.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:	тыс.руб.
Размещения средств в кредитных организациях	1 677
Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	179 457
Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
Ценных бумаг с фиксированным доходом	1 407
Других источников	4 653
Всего процентов полученных и аналогичных доходов	187 194
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
Привлеченным средствам кредитных организаций	5 295
Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	79 659
Выпущенными долговыми обязательствами	1 842
Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	86 796
Чистые процентные и аналогичные доходы	100 398
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 379
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 785
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-57
Комиссионные доходы	93 826
Комиссионные расходы	5 040
Чистые доходы от разовых операций	-102
Прочие чистые операционные доходы	3 077
Административно-управленческие расходы	117 229
Резервы на возможные потери	-22 097
Прибыль до налогообложения	57 940
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	18 901
Прибыль (убыток) за отчетный период	39 039

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

на 01.01.2007г.

Собственные средства (капитал), тыс. руб.	208 008
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0
Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	40 084
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	40 084
Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	389
Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	389



А Д Р Е С А

В городе НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ:

ГОЛОВНОЙ ОФИС:

г. Наб.Челны, ул. Гидростроителей,
д.21,
Тел.: (8552) 70-49-18, факс: (8552)
70-48-42.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС В ТЦ «ПАЛИТРА»:

пр. Мира, д.49а.
Тел.: (8552) 34-12-00.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС В ЧИТЕК:

пр. Набережночелнинский, д.10
(пос. ЗЯБ, 17/02).
Тел.: (8552) 44-05-66.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС В ТЦ «ПУШКИНСКАЯ»:

пр. Сююмбике, 45/04.
Тел.: (8552) 52-78-51.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС В ТЦ «ГЛОБУС»:

пр. Вахитова, д.14а.
Тел.: (8552) 59-37-85.

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА:

ЖЭК КБК, пос. ЗЯБ, 17А/1.
Тел.: (8552) 46-14-76.

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА В АЭРОПОРТУ БЕГИШЕВО:

Тел.: (8552) 79-68-75.

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА В АВТОЦЕНТРЕ ЧЕЛНЫ- ЛАДА:

ул. Р.Беляева, д.1.
Тел.: (8552) 34-21-76.

АВТОЗАВОДСКИЙ ФИЛИАЛ:

пр. Сююмбике, 43/05.
Тел.: (8552) 52-88-30, факс (8552)
52-37-08.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

пр. Вахитова, д.15 (1/14).
Тел.: (8552) 39-65-63.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:
Новый город, 18/01.
Тел.: (8552) 53-60-86.

В городе КАЗАНЬ:

ФИЛИАЛ:

ул. Петербургская, д.42.
Тел./факс: (843) 292-99-51.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Крутовская, д.26.
Тел.: (843) 570-02-11.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

пр. Победы, д.100.
Тел.: (843) 275-70-06

В городе НИЖНЕКАМСК:

ФИЛИАЛ:

г. Нижнекамск, пр. Химиков,
д.49.
Тел.: (25) 34-88-87, факс: (25)
34-97-86

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Сююмбике, д.74.
Тел.: (25) 45-38-19.

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА:

пр. Химиков, 10.
Тел.: (25) 41-71-20.

В городе ЕЛАБУГА:

ФИЛИАЛ:

г. Елабуга, пр. Нефтяников, д.69.
Тел.: (257) 3-96-55,
факс: (257) 3-97-44.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Казанская, 50а

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА:

пр. Нефтяников, д.16,
Тел.: (257) 4-60-88.

В городе АЛЬМЕТЬЕВСК:

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:
пр. Тукая, д.37.
Тел./факс: (23) 30-06-25.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Чехова, д.2.

Тел./факс: (23) 32-43-05.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Ленина, д.13.

Тел.: (23) 25-34-53.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Ленина, д.1а.

Тел.: (23) 25-80-91.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Заслонова, д.8а.

Тел.: (23) 25-00-22.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Тукая, д.9.

Тел.: (23) 23-64-90.

В городе ЛЕНИНОГОРСК:

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Ленина, д.26.

Тел.: (295) 6-31-90.

В городе ПЕРМЬ:

КРЕДИТНО-КАССОВЫЙ ОФИС:

ул. Полевая, д.2.
Тел.: (55-342) 294-36-76,
факс: (55-342) 233-29-81.

В городе МЕНДЕЛЕЕВСК

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС:

ул. Трудовая, 9

