

Финансовая отчетность
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КАМСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
«КАМКОМБАНК»

за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности

с Заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора.....	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет о прибылях и убытках	12
Отчет о движении денежных средств	13
Отчет о совокупных доходах	15
Отчет об изменении в собственном капитале	16
Примечания к финансовой отчетности	17
1. Основная деятельность Банка.....	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	17
3. Основы представления отчетности.....	18
4. Принципы учетной политики.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
7. Средства в других банках.....	38
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	39
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	46
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	48
11. Основные средства и нематериальные активы.....	51
12. Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи».....	53
13. Инвестиционная недвижимость	54
14. Прочие активы.....	55
15. Средства других банков	55
16. Средства клиентов.....	55
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	56
18. Прочие обязательства.....	56
19. Уставный капитал	57
20. Прочие компоненты совокупного дохода	57
21. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	57
22. Операции со связанными сторонами.....	59
23. Пенсионные выплаты.....	61
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
25. Управление капиталом.....	65
26. Процентные доходы и расходы.....	66
27. Комиссионные доходы и расходы.....	66
28. Операционные доходы.....	67
29. Операционные расходы.....	67
30. Налог на прибыль.....	68
31. Политика управления рисками.....	70
32. События после отчетной даты.....	88
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	89

***АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ***

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

Адресат

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

1. Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
2. Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
3. Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
4. Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
5. Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
6. Примечаний к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает данную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который предоставлен нам до даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений, представляющихся возможными. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора – Л.В. Ефимова.

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

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000065, выданный на основании
решения саморегулируемой организации
аудиторов Некоммерческого партнерства
«Российская Коллегия аудиторов» от
20.01.2012 г. №01. Основной
регистрационный номер записи о внесении
сведений в Реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой
организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация) - 21603045936.



Л.В. Ефимова

28 апреля 2018 года

Аудиторская организация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):
1021603278663.

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

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

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 4 заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камского коммерческого банка».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в комментариях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


/Габдуллина Р.М./
Председатель Правления
25.04.2018 года




/Беликова Е.В./
Главный бухгалтер
25.04.2018 года

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

10

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
 (В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	378 183	434 802
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	32 989	34 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	18	21 228
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0
Средства в других банках	7	960 628	551 631
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 166 698	3 818 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	137 835	39 516
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	8 582	32 570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		0	0
Инвестиционное имущество	13	34 342	26 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как для "предназначенные для продажи"		136 044	123 124
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	12	0	0
Основные средства	11	282 685	324 778
Нематериальные активы		6 679	3 943
Текущие требования по налогу на прибыль		2 168	1 887
Отложенный налоговый актив	30	0	0
Прочие активы	14	41 216	16 126
Итого активов		5 188 067	5 428 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	15	31 166	180 285
Средства клиентов	16	4 117 052	4 024 698
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые обязательства	17	63 847	257 798
Прочие обязательства	18	44 666	41 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство		49 572	64 203
Итого обязательств		4 306 303	4 568 353
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал*	19	306 060	306 060
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		189	100
Фонд переоценки основных средств	11	175 752	183 703
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		399 763	370 680
Итого собственный капитал		881 764	860 543
Итого обязательств и собственного капитала		5 188 067	5 428 896

Председатель Правления
 Габдуллина Р.М.

25.04.2018г.



Главный бухгалтер
 Беликова Е.В.

25.04.2018г.

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

11

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	26	632 847	700 547
Процентные расходы	26	(335 919)	(387 167)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26	296 928	313 380
Изменение резервов под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)		(92 151)	(77 099)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		204 777	236 281
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		1 383	12 153
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через ОПУ		(12 693)	(5 018)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 409)	(637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		160	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 848	7 288
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		183	237
Комиссионные доходы	27	96 406	79 342
Комиссионные расходы	27	(18 875)	(11 346)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Изменение резерва - оценочного обязательства		(3 569)	(26 933)
Прочие операционные доходы	28	25 663	28 218
Чистые доходы (расходы)		299 874	319 585
Административные и прочие операционные расходы	29	(276 556)	(289 181)
Операционные доходы (расходы)		23 318	30 404
Доля в прибыли(убытке) ассоциированных и совместных предприятий, учитываемая с использованием метода долевого участия		12	108
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23 330	30 512
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	30	(4 085)	(15 158)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		22 563	15 354
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(3 318)	677
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		19 245	15 354


Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

25.04.2018г.




Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

25.04.2018г.

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

12

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	2017 год	2016 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	634 152	700 922
Проценты уплаченные	(366 922)	(415 712)
Комиссии полученные	96 406	79 342
Комиссии уплаченные	(18 875)	(11 346)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 792	12 153
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12 693)	(5 018)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 848	7 288
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0
Прочие операционные доходы	16 432	36 469
Уплаченные операционные расходы	(255 986)	(273 251)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(6 490)	(16 749)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности средств в других банках	0	0
Изменение резервов оценочных обязательств	0	(25 391)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	96 664	88 707
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	1 031	(7 757)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 159	46 524
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(408 961)	(490 690)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	556 215	358 699
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(21 169)	(11 215)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(149 119)	3 784
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	123 357	353 237
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(11 064)	23 647
Изменение резервов оценочных обязательств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	208 113	364 936
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(308 541)	(222 940)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	212 316	321 497
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(1 992 610)	(300 224)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2 016 248	300 310
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Дивиденды полученные		0
Приобретение основных средств	(22 018)	(127 427)
Выручка от реализации основных средств	23 878	(462)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(70 727)	(29 246)

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Наименование статей	2017 год	2016 год
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	(193 951)	(238 844)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(193 951)	(238 844)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(54)	(940)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(56 619)	95 906
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	434 802	338 896
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	378 183	434 802

Габ
Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

25.04.2018г.



Беликова
Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

25.04.2018г.

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

14

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

Наименование статей	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	19 245	15 354
Прочий совокупный доход (убыток)	x	x
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, втч	(7 951)	3 979
Изменение фонда переоценки основных средств	(7 951)	3 979
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(4 696)	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(3 255)	3 979
Убыток всего, в том числе	136	(13 796)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	136	(13 796)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(47)	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	183	(13 796)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(3 072)	(9 817)
Совокупный доход (убыток) за период	16 173	5 537


Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

25.04.2018г.




Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

25.04.2018г.

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

15

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на «01» января 2016 г.	306 060	0	13896	179 724	356 326	856 006
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	-13 796	0	0	-13 796
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	3979	0	3979
Вознаграждение управленческому персоналу	0	0	0	0	-1000	-1000
Прибыль за период	0	0	0	0	15 354	15 354
Остаток на «01» января 2017 г.	306 060	0	100	183 703	370 680	860 543
Результат от индексации активов и пассивов в связи с инфляцией	0	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Увеличение эмиссионного дохода	0	0	0	0	0	0
Увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	89	0	0	89
Изменение фонда переоценки, связанное с налогом на прибыль	0	0	0	-7 951	10838	2887
Вознаграждение управленческому персоналу	0	0	0	0	-1000	-1000
Прибыль за период	0	0	0	0	19 245	19 245
Остаток на «31» декабря 2017 г.	306 060	0	189	175 752	399 763	881 764

Председатель Правления
Габдуллина Р.М.

25.04.2018г.



Главный бухгалтер
Беликова Е.В.

25.04.2018г.

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

16

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 438. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности в валюте Российской Федерации и осуществлении операций с иностранной валютой.

ООО «Камкомбанк» является:

- членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. №56. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством;
- участником государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», г. Москва;
- участником государственной программы кредитования малого и среднего предпринимательства ("Программа 6,5") в рамках сотрудничества с АО "Корпорация "МСП";
- участником Федеральной программы ипотечного жилищного кредитования по стандартам АИЖК, г. Москва;
- членом международной платежной системы MasterCard;
- членом Российской Платежной Системы «Золотая Корона», «МИР».

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

Рейтинги Банка:

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

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

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

Структура региональной сети: Республика Татарстан - головной офис, 16 дополнительных офисов, 2 операционные кассы, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 2 операционных офиса.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423807, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, 21.

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

Помимо вышеназванных, в течение года были лишены лицензии Анкор Банк, Булгар Банк, Росэнергобанк, Форус Банк, Спурт Банк и федеральный банк «Югра», а также менее заметный

Темпбанк. Бизнес таких банков, как МДМ-Банк, Меткомбанк и Юниаструм был интегрирован в структуры других кредитных организаций. Такие банки как Мособлбанк и СМП-Банк попросту закрыли свои офисы в Казани. Вместе с тем, в Казани появился офис банка «Агросоюз».

Воспользоваться услугам расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам и ИП предлагают 56 банков. В 14 банках доступны услуги инкассации. В 38 банках можно оформить банковскую гарантию, а открыть депозит можно в 41 банке. Оформить кредит представители бизнес-сообщества могут в офисах 47 кредитных организаций. 59 банков предлагают населению РТ разместить свободные средства во вклады, в 32 банках можно оформить автокредит, 40 кредитных организаций предлагали различные ипотечные программы, а оформить кредит наличными можно в отделениях 58 банков.

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

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

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

Рыночные позиции Банка

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

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

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

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

- по чистым активам – 286 место;
- по чистой прибыли – 283 место;
- по капиталу – 315 место;
- по кредитному портфелю – 235 место;
- по депозитам физических лиц – 218 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 289 место;
- по рентабельности капитала – 284 место.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения

МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа *непрерывно действующей организации*, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности. Банк не планирует в 2018 году изменений в применении основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, введенные в действие в текущем периоде, не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к **МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к **МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 12**, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной

стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что данный стандарт окажет значительное влияние на резервы под обесценение кредитов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долеваемые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

-истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

-Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

-Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

-Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

-Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия;

-по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

-Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

-передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

-сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

-не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 30 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Кроме того, в состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские размещения «овернайт», и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не имеющие ограничения на их использование, за исключением сумм неснижаемого остатка. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств, ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик и анализа дисконтированных денежных потоков. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки от продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») была осуществлена банком с Центральным контрагентом.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по

справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может

использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Предоставленные ссуды

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, предоставляемые непосредственно заемщику за исключением тех кредитов, которые были выданы с намерением продажи сразу или в течение короткого периода, и которые классифицируются как «предназначенные для торговли». Предоставленные ссуды учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам.

По решению банка к предоставленным ссудам может быть отнесена любая срочная дебиторская задолженность сроком более 30 дней и пр. Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Стоимость кредитов и авансов определяется в соответствии со стандартами МСФО.

В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Дисконтирование применяется с учетом принципа существенности. Учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита, величина отклонения от рыночной ставки и т.д. Дисконтированию подлежат кредиты, предоставленные под процентную ставку, отличную от рыночной, рассчитанной для данного кредитного продукта, более чем на 20 %, сроком погашения более 1 года и на сумму кредита не менее 0.5 % от величины кредитного портфеля банка. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам и событиям, последовавшим за отчетной датой.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в

определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность получения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

В долгосрочные активы классифицируемые как "удерживаемые для продажи" Банк включает активы, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся план продаж. К долгосрочным активам классифицируемым как "удерживаемые для продажи" относятся активы, при соблюдении следующих условий: данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации.

В ходе текущей деятельности Банк относит к долгосрочным активам классифицируемым как "удерживаемые для продажи" имущество, полученное по договорам отступного и по решению службы судебных приставов. Данное имущество оценивается по балансовой стоимости. По активам, балансовая стоимость которых превышает рыночную стоимость создан резерв на возможные потери при реализации имущества.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются.

Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование и сейфы	10%
Автотранспорт	20%
Мебель	20%
Нематериальные активы, прочие	30%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы 17 доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей,

дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

В последствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, более чем на 20% оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по

заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Уставный капитал

Согласно определениям, приведенным в МСФО 32, долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании. Классификация финансового инструмента в балансе эмитента определяется его экономическим содержанием, а не формой. Классификация инструмента осуществляется на основании оценки его содержания при его первоначальном признании в балансе. Эта классификация сохраняется для всей последующей отчетности, до тех пор, пока финансовый инструмент не списывается с баланса компании.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда

активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по не денежным финансовым активам,

имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам.

Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в консолидированном отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 г. составляют 378 183 тыс. руб. Сумма 32 989 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства	178 049	209 153
Средства в Центральном Банке РФ	172 991	208 864
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	27 774	14 208
Прочие	0	2 577
Сформированный резерв	(631)	0
Денежные средства и их эквиваленты	378 183	434 802

Корреспондентские счета в других банках включают:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Крупные международные банки	0	0
Дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	0	0
Прочие российские банки	27 774	14 208
Счета участников РЦ ОРЦБ	0	0
Сформированный резерв	(631)	0
Итого корсчета в других банках	27 143	14 208

Совокупная сумма средств, размещенных в банках – корреспондентах за 31 декабря 2017г. – 27 793 тыс.руб. (за 31 декабря 2016г. составила 14 208 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Центральном Банке, представленные в отчете о финансовом положении, включают следующие суммы:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	32 204	33 312
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	785	708
Обязательные резервы в Центральном Банке	32 989	34 020

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

В 2017 году Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(тыс.рублей)

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	18	8535
Встроенные производные финансовые инструменты	0	12693
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	21 228

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги банков		
Акции Сбербанк Зв-ао	0	1069
Акции Банк ВТБ Зв-ао	0	1027

Долевые ценные бумаги нефтегазохимического комплекса		
Акции ОАО Нижнекамскшина	18	42
Акции Татнефть 3 в-ап	0	707
Долговые ценные бумаги кредитных организаций		
Облигации Ак Барс Банка-04	0	606
Облигации ФК Открытие-12	0	20
Облигации Банка Зенит 10об	0	5 064
Итого	18	8 535

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, ООО «Камкомбанк» не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

(тыс.рублей)

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Прочие	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):							
Российские государственные	0	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	18	0	0	18
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	18	0	0	18

Информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(тыс.рублей)

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Прочие	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):							
Российские государственные	0	0	0	0	0	0	0
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0

Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	8 535	0	0	8 535
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных	0	0	0	0	0		0
Прочие						12 693	12 693
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	8535	0	12 693	21 228

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ссуды, предоставленные банкам	0	0
Текущие депозиты в Банке России	950 265	545 000
Текущие кредиты и депозиты в др. банках	1 807	5 466
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 508	985
Средства, предоставленные банкам	0	0
Начисленные проценты	622	235
Векселя кредитных организаций	6 445	0
Сформированный резерв	(19)	(55)
За вычетом резервов на потери по ссудам	960 628	551 631

По состоянию за 31.12.2017г. остатки на корреспондентских счетах в ПАО «Банк Уралсиб», КУ АКБ «Славянский банк», ЗАО «Глобэксбанк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ПАО «Банк Зенит», НКО «ОРС» ОАО, ООО НКО «Рапида», НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» в долларах, рублях и евро были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с их обесценением. Кроме того, в соответствии с Учетной политикой банка по МСФО остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах были классифицированы в статью «Средства в других банках» в связи с отсутствием операций в течение периода 30 дней до 31.12.2017г. и 30 дней после отчетной даты.

Корреспондентские счета в других банках включают:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	1 826	5 521
Прочие российские банки	0	0
Сформированный резерв	(19)	(55)
Итого корсчета в других банках	1 807	5 466

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2017 и 2016 гг.:

(тыс.рублей)

	2017 год	2016 год
--	----------	----------

	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Корреспон- дентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты
Резерв на 01 января	0	55	440	30
(Восстановление) резерва отчисления в резерв	631	(36)	(440)	25
Средства, списанные в течении года как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв за 31 декабря	631	19	0	55

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс.рублей)

	2017г.	2016г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	886 633	1 151 667
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, без образования юридического лица	375 705	291 120
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 303 731	2 698 708
Кредиты, до создания резервов	3 566 068	4 141 495
Резерв под обесценение	(399 370)	(323 022)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 166 698	3 818 473

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 11,4% , что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по просроченным ссудам на отчетную дату - составила 88,6% (2016 год 81,9%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года по классам, определенным Банком:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017г.	81 939	17 335	223 748	323 022
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	45 765	30 707	13 315	89 787
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	(8)	(0)	(13 431)	(13 439)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017г.	127 696	48 042	223 632	399 370

Списание задолженности за счет РВПС составляет 13 439 тыс. руб., данная сумма в общем объеме кредитного портфеля является незначительной, так как составляет 0,38% от ссудной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года по классам, определенным Банком:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
--	----------------------	------------------------------------	---------------------	-------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	60 199	11 155	166 452	237 806
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	8 721	6 180	53 124	68 025
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	13 019	0	4 172	17 191
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016г.	81 939	17 335	223 748	323 022

По состоянию за 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды, величина которых превышает 10% собственного капитала банка на сумму 341 000 тыс.руб. 2 клиентам (за 31 декабря 2016 года на сумму 274 000 тыс.руб. 1 клиенту).

Банк классифицирует в ссудный портфель по секторам экономики кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

(тыс.рублей)

	Сумма (в тыс.руб.)	2017г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2016г. %
Промышленность и производство	613 240	19,4%	680 079	17,9%
Предприятия торговли	10 773	0,3%	18 472	0,5%
Транспорт и связь	26 716	0,8%	17 740	0,5%
Финансы, инвестиции	118 975	3,8%	114 648	3,0%
Прочие	314 428	9,9%	453 489	11,8%
Автокредиты	26 076	0,8%	77 206	2,0%
Ипотека	1 657 570	52,3%	2 031 883	53,2%
Потребительские кредиты	398 920	12,6%	424 956	11,1%
ИТОГО кредитов	3 166 698	100,0%	3 818 473	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	103	3 714	91 508	95 325
Кредиты, обеспеченные:	758 834	323 949	1 988 591	3 071 374
- требованиями к Банку и денежными средствами	72 056	0	0	72 056
- недвижимостью	374 180	182 609	1 847 451	2 404 240
-оборудованием и транспортными средствами	231 894	10 934	44 821	287 649

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

- прочими активами	63 535	127 417	88 279	279 231
- поручительствами и гарантиями	17 169	2 989	8 040	28 198
Итого кредитов	758 937	327 663	2 080 099	3 166 698

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	11 404	83	91 807	103 294
Кредиты, обеспеченные:	1 058 324	273 702	2 383 153	3 715 179
- требованиями к Банку и денежными средствами	266 850	0	0	266 850
- недвижимостью	472 913	211 410	2 208 984	2 893 307
-оборудованием и транспортными средствами	211 712	20 153	92 138	327 003
- прочими активами	79 725	40 153	65 343	185 221
- поручительствами и гарантиями	27 124	1 986	13 688	42 798
Итого кредитов	1 069 728	273 785	2 474 960	3 818 473

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	900	0	0	900
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	681 512	274 885	0	956 397
- Прочие необесцененные кредиты	0	0	59 935	59 935
Итого текущих и индивидуально необесцененных	682 412	274 885	59 935	1 017 232
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	11 317	11 317
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	11 317	11 317
Индивидуально				

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

обесцененные:				
- без задержки платежа	98 257	52 213	96 037	246 507
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	9 315	9 315
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	281	15 203	15 484
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	8 545	8 545
- с задержкой платежа свыше 181 дней	4 415	11 257	81 652	97 324
Итого индивидуально обесцененных	102 672	63 751	210 752	377 175
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	98 031	35 628	1 672 774	1 806 433
- с задержкой платежа до 30 дней	2 247	91	72 807	75 145
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	50 801	50 801
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	1 350	33 200	34 550
- с задержкой платежа свыше 181 дней	1 271	0	203 462	204 733
Итого обесцененных на коллективной основе	101 549	37 069	2 033 044	2 171 662
Общая сумма кредитов до вычета резервов	886 633	375 705	2 303 731	3 566 068
Резерв под обесценение кредитов	(127 696)	(48 042)	(223 632)	(399 370)
Итого кредитов	758 937	327 663	2 080 099	3 166 698

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Текущие необесцененные:				
- Кредиты крупным заемщикам	39 573	0	0	39 573
- Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	963 106	243 581	0	1 206 687
- Прочие необесцененные кредиты	0	0	102 841	102 841
Итого текущих и индивидуально необесцененных	1 002 679	243 581	102 841	1 349 101
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней	3 071	0	0	3 071
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0	0

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	3 071	0	0	3 071
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа	71 004	1 498	61 927	134 429
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	8 659	8 659
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 480	11 120	1 112	16 712
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	2 853	2 853
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	108 527	108 527
Итого индивидуально обесцененных	75 484	12 618	183 078	271 180
Обесцененные на коллективной основе:				
- без задержки платежа	69 658	34 921	2 061 144	2 165 723
- с задержкой платежа до 30 дней	775	0	74 144	74 945
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	30 138	30 138
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	31 050	31 050
- с задержкой платежа свыше 181 дней	0	0	216 287	216 287
Итого обесцененных на коллективной основе	70 433	34 921	2 412 789	2 518 143
Общая сумма кредитов до вычета резервов	1 151 667	291 120	2 698 708	4 141 495
Резерв под обесценение кредитов	(81 939)	(17 335)	(223 748)	(323 022)
Итого кредитов	1 069 728	273 785	2 474 960	3 818 473

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ просроченной ссудной задолженности по срокам задержки платежа. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Наличие просроченной задолженности не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка, так как просроченные кредиты в общем объеме ссудной задолженности составляют 1,29%, а текущие необесцененные кредиты составляют 32,1% от общей ссудной задолженности.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:
(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
--	----------------------	------------------------------------	---------------------	-------

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	4 001 034	850 257	112 408	4 963 699
- требованиями к Банку и денежными средствами	57 166	0	0	57 166
- недвижимостью	1 879 811	250 409	97 814	2 228 034
-оборудованием и транспортными средствами	208 997	22 591	2 724	234 312
- прочими активами	299 783	146 534	7 307	453 624
- поручительствами и гарантиями	1 555 277	430 723	4 563	1 990 563
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	12 623	12 623
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	12 623	12 623
-оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	911 633	355 975	587 680	1 855 288
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	797 666	89 502	286 883	1 174 051
-оборудованием и транспортными средствами	13 185	595	18 860	32 640
- прочими активами	18 725	76 092	40 418	135 235
- поручительствами и гарантиями	82 057	189 786	241 519	513 362
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	368 169	137 337	4 418 916	4 924 422
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	141 473	75 178	3 250 392	3 467 043
-оборудованием и транспортными средствами	21 164	12 395	142 229	175 788
- прочими активами	18 478	4 451	255 453	278 382
- поручительствами и гарантиями	187 054	45 313	770 842	1 003 209
ИТОГО:	5 280 836	1 343 569	5 131 627	11 756 032

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:
(тыс.рублей)

	Юридическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Физическим лицам	ИТОГО
Справедливая стоимость обеспечения по текущим и индивидуально необесцененным кредитам	4 474 438	1 426 742	173 095	6 074 335
- требованиями к Банку и денежными средствами	227 166	0	0	227 166
- недвижимостью	931 474	473 472	138 573	1 543 519

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

-оборудованием и транспортными средствами	147 253	23 976	2 724	173 953
- прочими активами	458 704	94 501	4 060	557 265
- поручительствами и гарантиями	2 709 901	834 793	27 738	3 572 432
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	6 274	0	0	6 274
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	1 880	0	0	1 880
-оборудованием и транспортными средствами	1 169	0	0	1 169
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и гарантиями	3 225	0	0	3 225
Справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененным кредитам	117 258	53 635	521 437	692 330
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0
- недвижимостью	5 070	30 757	225 284	261 111
-оборудованием и транспортными средствами	10 818	0	22 966	33 784
- прочими активами	4 063	76	28 610	32 749
- поручительствами и гарантиями	97 307	22 802	244 577	364 686
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, обесцененным на коллективной основе	440 751	172 643	7 886 600	8 499 994
- требованиями к Банку и денежными средствами	2 700	0	0	2 700
- недвижимостью	174 333	95 000	6 356 857	6 626 190
-оборудованием и транспортными средствами	33 004	18 096	257 611	308 711
- прочими активами	18 947	3 253	194 181	216 381
- поручительствами и гарантиями	211 767	56 294	1 077 951	1 346 012
ИТОГО:	5 038 781	1 653 020	8 581 132	15 272 933

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива «активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	752 767	5 281 514	6 170	678
Индивидуальные предприниматели	312 666	1 348 246	14 997	4 677
Кредиты физическим лицам	1 969 193	5 232 222	110 906	100 595
Итого кредитов	3 034 626	11 861 982	132 073	105 950

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица	1 052 740	5 036 557	16 988	2 223
Индивидуальные предприниматели	273 662	1 652 992	123	28
Кредиты физическим лицам	2 307 693	8 526 730	167 267	54 402
Итого кредитов	3 634 095	15 216 279	184 378	56 653

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(тыс.рублей)

	2017	2016
Облигации федерального займа	54 035	2 757
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	2587	36 759
Облигации кредитных организаций	81213	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	137 835	39 516
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	137 835	39 516

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, кредитными организациями и предприятиями резидентами, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» на 31 декабря 2017г., имеют сроки погашения от 09.02.2018 до 24.11.2021г., купонный доход от 6.5% до 8% в 2017 году, доходность к погашению от 6% до 8% годовых в зависимости от выпуска.

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации кредитных организаций	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Российские государственные облигации	54 035	0	0	0	0	0	54 035
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Крупных российских корпораций	0	0	0	2 587	0	81 213	83 800
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	54 035	0	0	2 587	0	81 213	137 835

Информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.рублей)

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Облигации кредитных организаций	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Российские государственные облигации	2 757	0	0	0	0	0	2 757
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	36 759	0	0	36 759
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 757	0	0	36 759	0	0	39 516

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации федерального займа	8 582	32 570
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
ИТОГО долговых ценных бумаг до вычета резерва	8 582	32 570
Резерв по обесценению финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	8 582	32 570

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, удерживаемых до погашения:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги выпущенные Министерством финансов РФ	0	0
Облигации федерального займа	8 582	32 570
Облигации кредитных организаций	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	8 582	32 570

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации Банка России	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	8 582	0	0	0	0	8582
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	8 582	0	0	0	0	8 582

Информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.рублей)

	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигаци и Банка России	Корпоратив- ные облигации	Векселя	Итого
Текущие и не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Российские государственные	32 570	0	0	0	0	32 570
Других российских муниципальных органов власти	0	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
Крупных российских корпораций	0	0	0	0	0	0
Субъектов среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого Индивидуально обесцененных	0	0	0	0	0	0
Долговые финансовые активы до вычета резерва	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	32 570	0	0	0	0	32 570

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле ООО «Камкомбанк» за 31 декабря 2017г., имеют

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

сроки погашения до 27.02.2019г., купонный доход от 7,5 % годовых в 2017 году и доходность к погашению от 7,78% до 8% годовых.

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2017 года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

(тыс.рублей)

	Облигации федерально го займа	Муници- пальные облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2017 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2017 года	0	0	0	0	0	0

Далее приведена информация об изменениях сумм резерва в течение 2016 года под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

(тыс.рублей)

	Облигации федерально го займа	Муници- пальные облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, на 1 января 2016 года	0	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как	0	0	0	0	0	0

безнадежные						
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, за 31 декабря 2016 года	0	0	0	0	0	0

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(тыс.рублей)

	Здания	Земля	Капитальные вложения в арендованное имущество	Компьютерное оборудование	Автотранспорт	офисное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого по основным средствам и нематериальным активам
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	316 444	898	6 681	325	3 829	14 956	343 133	6 294	349 427
Поступления	0	53	0	0	0	2 362	2 415	1 077	3 492
Выбытия	(2 008)	0	(172)	(293)	(405)	(4 254)	(7 132)	(4 810)	(11 942)
Амортизационные отчисления за год	(8 641)	0	(744)	(254)	(1 284)	(2 722)	(13 645)	(3 025)	(16 670)
Амортизация по выбывшим в 2015 году основным средствам	184	0	115	274	142	2 604	3 319	4 810	8 129
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	305 979	951	5 880	52	2 282	12 946	328 090	4 346	332 436
Стоимость за 31 декабря 2015 года	431 843	951	12 049	2 828	6 972	38 478	493 120	8 104	501 224
Накопленная амортизация	(125 864)	0	(6 169)	(2 776)	(4 690)	(25 532)	(165 031)	(3 758)	(168 789)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	305 979	951	5 880	52	2 282	12 946	328 090	4 346	332 436
Поступления	0	2 055	0	313	571	5 711	8 650	926	9 575
Переоценка первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	(408)	(694)	(1 102)	0	(1 102)
Амортизационные отчисления за год	(7 673)	0	(736)	(76)	(997)	(2 031)	(11 513)	(1 329)	(12 842)
Амортизация по выбывшим	0	0	0	0	408	245	653	0	653

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

в 2016 году основным средствам									
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	298 306	3 006	5 144	289	1 856	16 177	324 777	3 943	328 720
Стоимость за 31 декабря 2016 года	432 948	3 006	12 049	3 140	7 279	44 182	502 604	3 943	506 546
Накопленная амортизация	(134 643)	0	(6 905)	(2 852)	(5 422)	(28 005)	(177 826)	0	(177 826)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	298 306	3 006	5 144	289	1 856	16 177	324 778	3 943	328 720
Поступления	0	0	0	146	5 773	2 514	8 433	5 000	13 433
Переоценка первоначальн ой стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассифик ация из инвестиционно й недвижимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переклассифик ация в инвестиционну ю недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	(42 299)	0	(3 299)	(1 773)	(5 305)	(2 980)	(55 657)	(271)	(55 928)
Амортизацион ные отчисления за год	(8 083)	0	(717)	(89)	(1 352)	(2 643)	(12 884)	(2 264)	(15 148)
Амортизация по выбывшим в 2017 году основным средствам	7 239	0	2 321	1 773	4 634	2 048	18 016	271	18 287
Переоценка износа	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	255 162	3 006	3 450	346	5 606	15 115	282 685	6 679	289 364
Стоимость за 31 декабря 2017 года	390 649	3 006	8 749	1 514	7 746	43 716	455 380	11 481	466 861
Накопленная амортизация	(135 487)	0	(5 300)	(1 168)	(2 140)	(28 601)	(172 695)	(4 803)	(177 498)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	255 162	3 006	3 450	346	5 606	15 115	282 685	6 679	289 364

Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2017г. составляет 255 162 руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ, КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства в других банках	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые, как «удерживаемые для продажи»	136 044	123 124
Основные средства и нематериальные активы	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0
Прочие активы	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	136 044	123 124

В таблице далее представлены основные категории обязательств, относящихся к выбывающим группам, классифицируемым как "предназначенные для продажи":

(тыс.рублей)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства других банков	0	0
Средства клиентов	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие обязательства	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Всего долгосрочных активов	142 931	128 504
в т.ч. необесцененные	142 931	128 504
жилые помещения	70 784	44 906
производственная база	66 932	69 750
земля	720	11 346
оборудование	0	0
Нежилые помещения	4 495	2 502
обесцененные	0	0
в т.ч.		
жилые помещения	0	0
производственная база	0	0
земля	0	0
внеоборотные запасы	0	0
нежилое помещение	0	0
сформированный резерв	6 887	5 380

в т.ч.		
жилые помещения	6 013	3 106
производственная база	250	0
земля	144	1 821
оборудование	0	0
Нежилые помещения	480	453
Итого за вычетом резерва	136 044	123 124

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость долгосрочных активов, классифицируемых, как «удерживаемые для продажи» - составляет 136 044 тыс.руб.

13. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

(тыс.рублей)

	2017г.	2016г.
Балансовая стоимость на 1 января	26 797	0
Приобретения (перевод из статьи «Основные средства и нематериальные активы»)	7 545	26 797
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	34 342	26 797

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляет 34 342 тысячи рублей. Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

Банк признает инвестиционное имущество как актив, так как существует вероятность поступления в банк будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом. Банк оценивает затраты на инвестиционное имущество на момент их возникновения. Также затраты включают затраты, первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

Банк не признает затраты на повседневное обслуживание объекта такой недвижимости в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения. Затраты на повседневное обслуживание – это, в основном, стоимость труда и расходных материалов; кроме того, они могут включать стоимость мелких частей. Назначение данных расходов часто определяется как «расходы на ремонт и текущее обслуживание» недвижимости.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

(тыс.рублей)

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2017г.	2016г.
Арендный доход	1 396	1 997
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	1 496	897

Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0
---	---	---

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

(тыс.рублей)

	2017г.	2016г.
Менее 1 года	2 173	1 300
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	2 173	1 300

Общая сумма условных платежей к получению кредитной организацией по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 2 173 тысячи рублей (2016 году: 1 300 тысяч рублей).

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками	34 323	7 535
Расчеты с работниками	0	0
Расчеты по брокерским операциям	816	0
Расчеты с прочими дебиторами	2 614	4 343
Требование по рефинансированию закладных	0	31
Прочие	9 245	6 549
Расчеты по начисленным доходам по акциям	0	0
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(5 782)	(2 332)
ВСЕГО	41 216	16 126

(тыс.рублей)

Резерв на возможные потери по прочим операциям:	2017г.	2016г.
На начало периода	2332	2 151
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	4 095	1 176
Списание задолженности за счет резерва и прочие операции с резервами	(645)	(995)
На конец периода	5 782	2 332

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	31 105	180 252
Начисленные проценты	61	33
ИТОГО:	31 166	180 285

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Государственные и общественные организации:	19 286	85 204
-Текущие (расчетные) счета	19 286	85 204
-Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	1 402 475	1 432 093
-Текущие/расчетные счета	723 877	468 494

-Срочные депозиты	678 598	963 599
Физические лица:	2 695 291	2 507 401
-Текущие счета	81 156	83 861
-Депозиты	2 614 135	2 423 540
Итого средства клиентов	4 117 052	4 024 698

Классификация финансовых инструментов - депозитов юридических лиц

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты финансовых организаций	490 548	91 087
Срочные депозиты коммерческих организаций	188 050	864 812
Срочные Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	0	7 700
Итого	678 598	963 599

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Предприятия торговли	229 436	184 236
Промышленные предприятия и Обрабатывающее производство	32 849	8 508
Транспорт	54 046	17 344
Страхование	364	3 054
Финансы и инвестиции	513 445	744 625
Строительство	66 425	44 440
Операции с недвижимостью	72 056	162 191
Сельское хозяйство	14 558	5 136
Услуги	91 602	59 468
Телекоммуникации	2 744	344
Физические лица	2 706 603	2 507 401
Прочие	332 924	287 951
Итого средств клиентов	4 117 052	4 024 698

За 31 декабря 2017 года ООО «Камкомбанк» имел 48 клиентов (2016г.: 37 клиентов) с остатками средств на расчетных счетах свыше 2000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 416 747 тысяч рублей (2016г.: 275 990 тысяч рублей), или 10,12% (2016г.: 6,86%) от общей суммы остатков клиентов.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	63 847	257 798
Беспроцентные векселя	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
ИТОГО	63 847	257 798

Долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с работниками	31 573	26 243
Кредиторская задолженность	3 423	2 853
в т.ч. расчеты по взносам в фонд страхования вкладов	3 423	2 853
Расчеты с участниками банка	381	517
Расчеты с поставщиками	3 336	2 353
Расчеты по отдельным операциям	4 222	8 509
Резервы по условным обязательствам кредитного	0	0

характера		
Прочие	1 731	894
ИТОГО	44 666	41 369

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2017 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 306060 тыс. руб. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. Данные о движении уставного капитала приведены в таблице.

(тыс.рублей)

	01 января 2017 г. (тыс. руб.)	Движение за год (тыс. руб.)	31 декабря 2017г. (тыс. руб.)
Уставный капитал	306 060	0	306 060
За вычетом доли, выкупленных у акционеров	0	0	0
Итого уставный капитал	306 060	0	306 060

Результат от индексации уставного капитала в связи с инфляцией за 31.12.2002г. составил 56060 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе по МСФО по состоянию за 31.12.2017г. на основании поправок к стандарту 32, сумма уставного капитала банка включена в состав собственного капитала банка. Считаем, что это является правильным отражением фактов деятельности ООО «Камский коммерческий банк» по следующей причине:

Отчетность ООО «Камский коммерческий банк» составлена за 2017г., при этом достоверно известно, что на момент составления отчетности никто из участников не подал заявление о выходе из общества и выплате ему действительной стоимости доли в уставном капитале банка. Поэтому на 31.12.2017 г. у ООО «Камский коммерческий банк» нет обязательств по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале банка.

При подаче заявления участника о выходе из общества после отчетной даты, т.е. в 2018г., обязательство по выплате действительной стоимости доли в УК банка возникнет только в 2019г, при этом срок исполнения этого обязательства наступит не раньше июня 2019 года.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие компоненты совокупного дохода:	16 173	5 537
Изменение фонда переоценки основных средств	(7 951)	3 979
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	183	(13 796)
Изменение фонда переоценки в части налога, учтенного в собственном капитале	(5 043)	0

За 31 декабря 2017 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличился в результате их переоценки, на сумму 183 тыс.руб.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовали соглашения операционной аренды по нежилым помещениям, в которых расположены операционные кассы и дополнительные офисы Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора представлены ниже:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	7 948	9 710
От 1 года до 5 лет	4 683	15 685
Более 5 лет	8 911	12 600
Итого обязательств по операционной аренде	21 542	37 995

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов	138 778	122 457
Гарантии выданные	3896	6 000
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	(2 908)
ИТОГО:	142 674	125 549

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно

более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк создает резерв под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе.

За последние 3 года случаи выплат по гарантиям отсутствовали.

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Заложенные активы. По состоянию за 31.12.2017г. и 31.12.2016г. Банк не передавал в качестве обеспечения в залог свои активы.

Производные финансовые инструменты. За отчетную дату 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.рублей)

	Акционеры (участники) банка	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 15%)	1 269	9 160	5 108
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 13%)	149 708	638 024	135 357
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс.рублей)

	Акционеры (участники) банка	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчески й персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 11,5% - 16%)	2 846	8 236	2 945
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 0,01% - 14%)	295 631	20 395	80 870
Прочие заемные средства	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(тыс.рублей)

	Акционеры (участники)	Прочие связанные	Ключевой управленческий
--	--------------------------	---------------------	----------------------------

	банка)	стороны	персонал
Процентные доходы	19 029	73973	18 474
Процентные расходы	430	6 612	748
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:
(тыс.рублей)

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	40 264	2 785	9 965
Процентные расходы	359	1 356	400
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0
Дивиденды	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, предоставлена далее:

	Акционеры (участники банка)	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	14 010	291 291	24
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в	15 586	349 694	1 333

течение периода

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, предоставлена далее:

(тыс.рублей)

	Акционеры (участники банка)	Прочие Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 865	1 758	360
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	19 135	2 708	380

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

(тыс.рублей)

	2017 г.			2016 г.		
	Заработная плата	Иные выплаты	Всего	Заработная плата	Иные выплаты	Всего
Выплаты Коллегиальному Исполнительному Органу	8 338	11 280	19 618	9 584	9 430	19 014
Выплаты Членам Наблюдательного Совета	X	1 000	1 000	X	1 000	1 000

Оплата труда и иные выплаты осуществляются в соответствии с утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «Об оплате труда и премировании работников ООО «Камкомбанк».

23. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и др. финансовые активы отражены в балансе по справедливой стоимости.

Касса и остатки в ЦБ РФ - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Ценные бумаги в наличии для продажи – по некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании информации о компании – объекте инвестиций.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017г. и 31 декабря 2016г.

(тыс.рублей)

Наименование статей баланса	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
1. Денежные средства и их эквиваленты	380 098	378 183	437 216	434 802
2. Средства в других банках	958 713	960 628	549 203	551 631
3. Кредиты и дебиторская задолженность	3 113 290	3 166 698	3 762 008	3 818 473
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	18	18	9 790	21 228
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	138 255	137 835	39 211	39 516
6. ФА до погашения	8 422	8 582	32 570	32 570
7. Средства банков	31 166	31 166	180 285	180 285

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

8. Средства клиентов	4 117 052	4 117 052	4 024 770	4 024 698
9. Выпущенные долговые обязательства	63 847	63 847	257 798	257 798
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У		0	0	0
-отриц. Переоценка срочных сделок;	0	0	0	0
-обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО		0	0	0

Далее представлена информация по справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017г.

(тыс.рублей)

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	378 183	378 183	380 098
2. Средства в других банках	0	0	960 628	960 628	958 713
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 166 698	3 166 698	3 113 290
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	18	0	0	18	18
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	137 835	0	0	137 835	138 255
6. ФА до погашения	8 582	0	0	8 582	8 422
7. Средства банков	0	0	31 166	31 166	31 166
8. Средства клиентов	0	0	4 117 052	4 117 052	4 117 052
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	63 847	63 847	63 847
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У					
-отриц. Переоценка срочных сделок;	0	0	0	0	0
-обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО					

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Для сравнения представлена информация по справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016г.
(тыс.рублей)

Наименование статей баланса	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные корректировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	434 802	434 802	434 802
2. Средства в других банках	0	0	551 631	551 631	551 631
3. Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 818 473	3 818 473	3 818 473
4. ФА учитываемые по справедливой стоимости через П и У	21 228	0	0	21 228	21 228
5. ФА, имеющиеся в наличии для продажи	39 516	0	0	39 516	39 516
6. ФА до погашения	32 570	0	0	32 570	32 570
7. Средства банков	0	0	180 285	180 285	180 285
8. Средства клиентов	0	0	4 024 698	4 024 698	4 024 698
9. Выпущенные долговые обязательства	0	0	257 798	257 798	257 798
10. Фин.обязат. оцениваемые по справедливой стоимости через П и У -отриц. Переоценка срочных сделок; -обязательства по возврату цен.бум. по операциям займа и обратного РЕПО	0	0	0	0	0

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 881 764 тысяч рублей (2016 год: 860 543 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(тыс.рублей)

	2017г	2016г
Основной капитал	706 012	676 840
Дополнительный капитал	175 752	183 703
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	881 764	860 543

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым "Базель I".

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Взносы участников	306 060	306 060
Фонд накопления курсовых разниц	189	100
Нематериальные активы		
Нераспределенная прибыль	399 763	370 680
Итого капитал 1-го уровня	706 012	676 840
Фонд переоценки	175 752	183 703
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	175 752	183 703
Итого капитал	881 764	860 543

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс.рублей)

	2017 г. (тыс.руб.)	2016 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам, в т.ч.	554 526	644 183
• по текущим	14 345	109 511
• по обесцененным	469 266	470 254
• просроченные проценты	70 915	64 418
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	58 782	38080
Проценты по долговым ценным бумагам	19 318	17 505
По учтенным векселям	221	779
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Всего процентные доходы	632 847	700 547
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	(317 807)	(349 121)
Проценты по депозитам банков	(6 325)	(6 558)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11 787)	(31 488)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Всего процентные расходы	(335 919)	(387 167)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	296 928	313 380

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс.рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2017 г. (тыс.руб.)	2016 г. (тыс.руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	19 702	15 407
Комиссия по выданным гарантиям	790	344
Комиссия от расчетно-кассового обслуживания	54 157	42 503
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по расчетным операциям	0	0
Комиссия от операций с валютными ценностями	566	447
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	16 896	17 452
Комиссия от оказания посреднических услуг	4 155	3 047
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	140	142
Итого комиссионных доходов	96 406	79 342
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(6 359)	(3 026)
Комиссия по прочим операциям, в т.ч.:	(12 516)	(8 320)
расходы за услуги по переводам и услуги платежных систем	(11 447)	(7 473)
содержание узла ЗК - абонплата и сопровождение	0	0
счета расходов за комиссию эмитента по картам МС-Арче	0	0
за посреднические услуги	(436)	(149)
расходы по оплате документов	0	0
комиссия за обслуживание счета депо, депозитарные расходы	0	0
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(578)	(336)
расходы за открытие и ведение расчетных счетов	(49)	(65)
инкассация	0	0
прочее	(6)	(297)
Итого комиссионных расходов	(18 875)	(11 346)
Чистый комиссионный доход	77 531	67 996

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(тыс.рублей)

	2017г. (тыс. руб.)	2016г. (тыс. руб.)
От операций с предоставленными кредитами	11 005	10 798
От операций с полученными кредитами	846	2 340
От сдачи имущества в аренду	1 663	955
От операций финансовой аренды	0	0
От оказания консультационных услуг	2 053	2 105
Штрафы	21	5
Платные услуги клиентам	0	0
Госпошлина по решению суда	0	0
От операций ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	806	3 495
Оформление договора залога недв. имущества, выезд специалистов для оценки залогового имущества	0	0
За справки	0	0
За предоставление в аренду сейфов	0	0
Доходы от операций с ОС и НМА	1 494	(341)
От корректировке обязательств по оплате и страховых возмещений	4 682	2 165
Дивиденды от вложений в акции	0	0
За удостоверение карточки с образцами подписей	0	0
Доход по обслуживанию VIP клиентов	0	0
Анализ фин. состояния заемщика	0	0
Прочие доходы по расчетам с подразделениями банка	0	0
Прочие	3 093	6 696
ИТОГО	25 663	28 218

29. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(тыс.рублей)

	2017г. (тыс. руб.)	2016г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	162 051	138 843
Налоги, кроме налога на прибыль	7 211	42 676
На операции ВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 936	1 718
На операции с имуществом по договорам отступного	541	1 612
Расходы на аренду	26 367	28 285
Амортизационные отчисления	6 139	11 298
Списание стоимости запасов	3 243	4 239
Расходы на рекламу и маркетинг	1 650	1 508
Расходы на обеспечение безопасности, охрана	3 927	4 517
Расходы на услуги связи	11 789	9 013
Транспортные и командировочные расходы	672	579
Страхование	14 894	12 368
Расходы на благотворительность, спортивные мероприятия	1 157	1 524
Расходы от операций с ОС и НМА	17 320	6 194
Расходы на приобретение ПО	2 673	2 837
Аудит	660	490
Расходы по содержанию здания	3 171	11 504
Учеба, повышение квалификации	286	248
Расходы от выбытия имущества	4 965	40
Представительские расходы	140	72
Прочие	5 764	9 616
ИТОГО	276 556	289 181

30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс.рублей)	
	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 348	7 424
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные:</i>		
с возникновением и списанием временных разниц	(13 263)	7 734
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	4 085	15 158

Отложенное налоговое обязательство в сумме 49 572 тыс.руб. было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и связано с переоценкой здания Банка, а также с переоценкой финансовых активов имеющихся в наличии для продажи.

Текущая ставка налога на прибыль, принимаемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	(тыс.рублей)	
	2017	2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	23 330	30 512
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	(4 666)	(6 102)
Постоянные разницы:		
- Налоговый эффект постоянных разниц	581	(9 252)
- Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	(4 085)	(15 158)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

Движение временных разниц за 2017 год:

	(тыс.рублей)			
	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о совокупном доходе (ОПУ)	Отражено в прочих совокупных доходах (капитал)	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	22	0	22
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	(14)	14	0	0
Основные средства и нематериальные активы	3 469	3 326	0	6 795
Фонд переоценки основных средств	22 768	0	(2 905)	19 863
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	57	57
Корректировка величины переоценки по ценным бумагам оцениваемым через прибыль или убыток	251	(246)	0	5
Прочие активы	0	1 986	0	1 986
Прочее	0	1 507	0	1 507

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Общая сумма отложенного налогового актива	26 474	6 609	(2 848)	30 235
Налоговое воздействие временных разниц,увеличивающих налоговую базу				
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	0	0	0	0
Фонд переоценки основных средств	(70 334)	0	7 601	(62 733)
Основные средства и нематериальные активы	(9 820)	614	0	(9 206)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	(47)	(47)
РВПС	(7 984)	739	0	(7 245)
Прочие активы	(2 539)	1 964	0	(575)
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(90 677)	3 316	7 554	(79 807)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(64 203)	9 925	4 706	(49 572)

Движение временных разниц за 2016 год:

(тыс.рублей)

	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о совокупном доходе (ОПУ)	Отражено в прочих совокупных доходах (капитал)	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	1798	(1 812)	0	(14)
Основные средства и нематериальные активы	0	3 469	0	3 469
Фонд переоценки основных средств	14 942	0	7 826	22 768
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	729	0	(729)	0
Корректировка величины переоценки по ценным бумагам оцениваемым через прибыль или убыток	0	251	0	251
Прочие активы	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	17 469	1 908	7 097	26 474
Налоговое воздействие временных разниц,увеличивающих налоговую базу				
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	0	0	0	0
Фонд переоценки основных средств	(66 285)	0	(4 049)	(70 334)
Основные средства и нематериальные активы	(2 115)	- 7 705		(9 820)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(887)	0	887	0
РВПС	(7 754)	(230)	0	(7 984)
Прочие активы	(1 020)	(1 519)	0	(2 539)
Прочее	0	0	0	0

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(78 062)	(9 453)	(3 162)	(90 677)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(60 592)	(7 546)	3 935	(64 203)

31.ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск, принимаемый Банком, является риском, при котором контрагент не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения. Банк регулирует уровень риска, которому он подвергается, путем установления размера максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также установлением лимитов. Подобный уровень риска контролируется на регулярной основе и подвергается ежегодному или более частому пересмотру. Банк управляет кредитным риском путем регулярного анализа состояния существующих или потенциальных заемщиков, рассматривая возможность выплаты ими процентов и основного долга. На основе проведенного анализа пересматриваются лимиты кредитования. Кредитный риск также снижается путем получения от заемщиков обеспечения: залогов, гарантий или поручительств. Влияние возможного взаимозачета активов и пассивов для снижения потенциального кредитного риска незначительно.

Цель управления кредитным риском – максимизация нормы доходности, скорректированной с учетом риска, путем поддержания кредитного риска в пределах допустимых параметров.

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 специалисты банка осуществляют оценку и устанавливают 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.

Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Среди контрагентов банка на межбанковском рынке — ведущие российские банки.

В 2016 г. Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, совершенствуя практику управления рисками в розничном кредитовании для создания четкого и отлаженного процесса работы с просроченной задолженностью.

Процесс сбора долгов состоит из трех этапов, тесно связанных между собой.

Обзвон и направление SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection) с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.

Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают сотрудники отдела безопасности, имеющие опыт работы в области оперативно-розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.

Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений в 2016 г. был существенно оптимизирован.

Для автоматизации профессиональной деятельности специалистов подразделений кредитования корпоративных клиентов, финансового мониторинга, сопровождения кредитных операций, оценки рисков, управления кредитными портфелями применяется специализированное программное обеспечение. Рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия, использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения

предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет:

- оценку кредитоспособности заемщиков на основе всестороннего анализа внутренней и внешней информации в соответствии методикой Банка, предусматривающей рейтинг кредитоспособности;
- диверсификацию кредитных вложений (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- создание резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнять условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

РИСКИ В ОТНОШЕНИИ ЛИКВИДНОСТИ И ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставками имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

АНАЛИЗ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка от 15.12.2016г. В Банке создана и функционирует система управления ликвидностью, платежеспособностью и рисками.

В соответствии с функциональными обязанностями на управления, отделы и филиалы возлагаются конкретные полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Цель управления и контроля над состоянием риска ликвидности - соблюдение нормативных требований ЦБ РФ; обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед

кредиторами, поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивает оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляет ежедневный контроль за соблюдением экономических нормативов; проводит анализ динамики нормативов, анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, анализ динамики собственных средств (капитала);

- Комитет по управлению и контролю над рисками дает рекомендации всем подразделениям Банка по улучшению показателей и осуществляет последующий контроль за исполнением выданных рекомендаций ;

- лимитирует позиции по всем финансовым инструментам (величину ссудной задолженности, долю МБК, размер условных обязательств кредитного характера и др.).

В течение 2017 года в банке отсутствует дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдаются.

(тыс.рублей)

	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	51,5%	155,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	170,0%	131,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	83,0%	87,4%

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.рублей)

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Средства других банков	0	0	0	31 166	0	0	31 166
Счета клиентов	893 821	0	74 466	3 148 765	0	0	4 117 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	63 847	0	0	63 847
Прочие обязательства	44 666	0	0	0	0	0	44 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	49 572	0	0	0	0	0	49 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	988 059	0	74 466	3 243 778	0	0	4 306 303
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	1 307	155	11 202	130 114	0	-4 239	138 539

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(тыс.рублей)

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
Средства других		0	0	120 285	0	0	180 285

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

банков	60 000						
Счета клиентов	657 807	108 140	163 526	3 095 225	0	0	4 024 698
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	54 666	203 132	0	0	257 798
Прочие обязательства	41 369	0	0	0	0	0	41 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	64 203	0	0	0	0	0	64 203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	105 572	0	54 666	203 132	0	0	4 568 353
Банковские гарантии и неиспользованные кредитные линии	717	11 898	35 603	80 239	0	2 908	125 549

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

(тыс.рублей)

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	379 028	0	0	0	0	(845)	378 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	32 989	0	32 989
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через П и У	0	0	0	0	18	0	18
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	960 647	0	0	0	0	(19)	960 628
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	111 811	35 331	213 341	3 167 531	0	(361 316)	3 166 698
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	0	2587	135 248	0	0	137 835
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	34 342	0	34 342

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	136 044	0	136 044
Активы, включенные в выбывающие группы, для продажи	0	0	0	0	0	0	0
ФА удерживаемые до погашения	0	0	0	8 582	0	0	8 582
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	289 364	0	289 364
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 168	0	2 168
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	46 903	0	0	0	0	(5 687)	41 216
ИТОГО АКТИВЫ	1 498 389	35 331	215 928	3 311 361	494 925	(367 867)	5 188 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	0	0	0	31 166	0	0	31 166
Счета клиентов	893 821	0	74 466	3 148 765	0	0	4 117 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	63 847	0	0	63 847
Прочие обязательства	44 666	0	0	0	0	0	44 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	49 572	0	0	0	0	0	49 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	988 059	0	74 466	3 243 778	0	0	4 306 303
Разница между активами и пассивами	510 330	35 331	141 462	67 583	494 925	(367 867)	881 764
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	510 330	545 661	687 123	754 706	1 249 631	881 764	x
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов	9,84%	0,68%	2,73%	1,30%	9,54%	(7,09)%	17,00%

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

На отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция Банка составила:

(тыс.рублей)

	До 1 мес.и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	434 802	0	0	0	0	0	434 802
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	34 020	0	34 020
ФА оцениваемые по справедливой сто- имости через П и У	0	0	20	5 670	15 538	0	21 228
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	551 686	0	0	0	0	(55)	551 631
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	133 847	52	500 171	3 507 425	0	(323 022)	3 818 473
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	34 062	0	5 454	0	0	39 516
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	26 798	0	26 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	96 412	32 092	0	(5 380)	123 124
Активы, включенные в выбывающие группы, для продажи	0	0	0	0	0	0	0
ФА удерживаемые до погашения	0	0	0	32 570	0	0	32 570
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	328 721	0	328 721
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 887	0	1 887
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	18 458	0	0	0	0	(2 332)	16 126
ИТОГО АКТИВЫ	1 138 793	34 114	596 603	3 583 211	406 964	(330 789)	5 428 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты банков	60 000	0	0	120 285	0	0	180 285
Счета клиентов	657 807	108 140	163 526	3 095 225	0	0	4 024 698
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0	0	0	0

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Прибыль или убыток							
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	54 666	203 132	0	0	257 798
Прочие обязательства	41 369	0	0	0	0	0	41 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	64 203	0	0	0	0	0	64 203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	823 379	108 140	218 192	3 418 642	0	0	4 568 353
Разница между активами и пассивами	315 414	(74 026)	378 411	164 569	406 964	(330 789)	860 543
Разница между активами и пассивами, нарастающим итогом	315 414	241 388	619 799	784 368	1 191 332	860 543	x
Разница между активами и пассивами, в процентах к общей сумме активов	5,8%	(1,4%)	7,0%	3,0%	7,5%	(6,0%)	15,9%

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск по несению убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, банком-корреспондентом рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков, банков-корреспондентов осуществить погашение кредитов, вернуть средства на корсчетах, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по размещенным средствам. Соответствующие органы управления Банка контролируют уровень принимаемого Банком риска.

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

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, ответственный исполнитель ежедневно проводит анализ динамики изменения курсов соответствующей валюты, в ходе которого определяются целесообразность создания длинной или короткой позиции, определяется размер длинной (короткой) позиции, определяется совокупная величина прибыли (убытка), возникающая от переоценки позиции.

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

Для оценки реализованного валютного риска ответственный исполнитель проводит анализ динамики ОВП в разных валютах. На основе величины сложившейся ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса валюты оценивает потенциальные доходы (убытки), которые принесет Банку в перспективе валютная позиция, а следовательно и величину потенциального валютного риска.

АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Методы оценки и управления валютным риском определены в «Методике оценки и управления валютным риском». Согласно методике, расчет открытых валютных позиций производится программным путем по данным операционного дня. Общий контроль за их величиной ежедневно осуществляет специалист Отдела валютных операций. Последующий контроль и управление валютной позицией Банка осуществляет главный бухгалтер.

Операции в 2017 и 2016 годах совершались в четырех основных валютах: рубль, доллар США и евро и в китайских юанях.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2017 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31.12.2017 г. позиция Банка по валютам составила:

(тыс.рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 57,6002 руб.	1 евро = 68,8668 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	316 062	44 951	17 313	701	(845)	378 183
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 989	0	0	0	0	32 989
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	18	0	0	0	0	18
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по	960 647	0	0	0	-19	960 628

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ссудам						
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	3 528 014	0	0	0	(361 316)	3 166 698
ФА имеющиеся в наличии для продажи	137 835	0	0	0	0	137 835
Инвестиционное имущество	34 342	0	0	0	0	34 342
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	142 931	0	0	0	(6 887)	136 044
ФА удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8 582	0	0	0	0	8 582
Основные средства и нематериальные активы	289 364	0	0	0	0	289 364
Текущие требования по налогу на прибыль	2 168	0	0	0	0	2 168
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	45 215	1 440	248	0	(5 687)	41 216
ВСЕГО АКТИВЫ	5 498 167	46 391	17 561	701	(374 754)	5 188 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	31 166	0	0	0	0	31 166
Счета клиентов	4 054 045	45 579	16 976	453	0	4 117 052
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 847	0	0	0	0	63 847
Прочие обязательства	43 237	968	461	0	0	44 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	49 572	0	0	0	0	49 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 241 866	46 547	17 437	453	0	4 306 303
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 256 301	(156)	124	249	(374 754)	881 764

По состоянию на 31.12.2016 г. позиция Банка по валютам составила:

(тыс.рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 60,6569 руб	1 евро = 63,8111 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Денежные средства и их эквиваленты	385 961	30 913	18 009	339	(420)	434 802
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 020	0	0	0	0	34 020
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	21 228	0	0	0	0	21 228
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	551 686	0	0	0	(55)	551 631
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4 141 495	0	0	0	(323 022)	3 818 473
ФА имеющиеся в наличии для продажи	39 516	0	0	0	0	39 516
Инвестиционное имущество	26 798	0	0	0	0	26 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	128 504	0	0	0	(5 380)	123 124
ФА удерживаемые до погашения	32 570	0	0	0	0	32 570
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	328 721	0	0	0	0	328 721
Текущие требования по налогу на прибыль	1 887	0	0	0	0	1 887
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	21 808	0	0	0	(5 682)	16 126
ВСЕГО АКТИВЫ	5 714 194	30 913	18 009	339	(334 559)	5 428 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	180 285	0	0	0	0	180 285
Счета клиентов	3 974 924	31 291	18 135	348	0	4 024 698
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 798	0	0	0	0	257 798
Прочие обязательства	41 369	0	0	0	0	41 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	64 203	0	0	0	0	64 203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 518 579	31 291	18 135	348	0	4 568 353
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 195 615	(378)	(126)	(9)	(334 559)	860 543

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений курсов валют. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений курсов валют, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.рублей)

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 50%	78	78	189	189
Ослабление доллара США на 50%	(78)	(78)	(189)	(189)
Укрепление Евро на 50%	62	62	6	6
Ослабление Евро на 50%	(62)	(62)	(6)	(6)
Итого	0	0	0	0

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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.

Размер рыночного риска сложившегося в 2017 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Данные по размеру рыночного риска

(тыс.рублей)

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
1. Процентный риск	0	0	16 045	5 326	17 656
2. Фондовый риск	0	0	290	396	4
3. Валютный риск	0	0	0	0	0
4. Рыночный риск	0	0	204 196	71 525	220 750
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	14,31%	13,87%	14,91%	16,32%	17,0%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	10%	10%	10%	8%	8%

Риски, связанные с изменением процентных ставок и изменениями на рынке

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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 (обычно на ближайшие три месяца). Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки Банка, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Концепция управления процентным риском: концепция «спрэд», при которой анализируется разница между взвешенной средней ставкой, полученной по активам, и взвешенной средней ставкой, выплаченной по пассивам (обязательствам). Чем разница между этими двумя величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет:

- Ежемесячный анализ активных и пассивных финансовых инструментов в разрезе процентных ставок, процентной маржи, маржи накладных расходов;
- систематическое проведение анализа по срокам погашения и привлечения ресурсов;
- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок;
- контроль за уровнем накладных расходов путём утверждения суммы накладных расходов в составе плана развития Банка на предстоящий год и контроля за фактическим исполнением сметы накладных расходов.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2017 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы.

Активы, подверженные процентному риску

(тыс.рублей)

	до востр. и менее 1 м.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	более 1 года	с неопред. сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах	0	0	0	0	0	0
в Банке России	0	0	0	0	0	0
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	18	18
Средства в др.банках	960 647	0	0	0	0	960 647
Кредиты и дебиторская задолженность	111 811	35 331	213 341	3 167 531	0	3 528 014
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	2587	135248	0	137 835
ФА, удерживаемые до погашения	0	0	0	8582	0	8 582
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Итого активы, подверженные % риску	1 072 458	35 331	215 928	3 311 361	18	4 635 096
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	1 072 458	1 107 789	1 323 717	4 635 078	4 635 096	x

Обязательства, подверженные процентному риску

Средства других банков	0	0	0	31 166	0	31 166
Средства клиентов	893 821	0	74 466	3 148 765	0	4 117 052
Выпущенные долговые ЦБ	0	0	0	63 847	0	63 847
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	893 821	0	74 466	3 243 778	0	4 212 065
Итого обязательств	0	0	0	0	0	0
Собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки основных средств	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прош. лет	0	0	0	0	0	0
Прибыль текущего года	0	0	0	0	0	0
Итого собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	893 821	0	74 466	3 243 778	0	4 212 065
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	893 821	893 821	968 287	4 212 065	4 212 065	X
Абсолютный гэп	(178 637)	(35 331)	(141 462)	(67 583)	(18)	(423 031)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,20	1,24	1,37	1,10	1,10	X
Чувствительность 1%	(1 786)	(353)	(1 415)	(676)	0	(4 230)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок на 31 декабря 2016 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы.

Активы, подверженные процентному риску

(тыс.рублей)

	до востр. и менее 1 м.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	более 1 года	с неопред. сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	20	5670	15 538	21 228
Средства в др. банках	551 631	0	0	0	0	551 631
Кредиты и дебиторская задолженность	81 075	49	485 549	3 251 800	0	3 818 473
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	0	34 062	0	5 454	0	39 516
ФА, удерживаемые до погашения	0	0	0	32 570	0	32 570
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0

ООО «Камский коммерческий банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Основные средства	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Итого активы, подверженные % риску	632 706	34 111	485 569	3 295 494	15 538	4 463 418
Итого активы, подверженные % риску, нарастающим итогом	632 706	666 817	1 152 386	4 447 880	4 463 418	

Обязательства, подверженные процентному риску

(тыс.рублей)

Средства других банков	60 000	0	0	120 285	0	180 285
Средства клиентов	657 807	108 140	163 526	3 095 225	0	4 024 698
Выпущенные долговые ЦБ	0	0	54 666	203 132	0	257 798
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые "как удерживаемые для продажи"	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	717 807	108 140	218 192	3 418 642	0	4 462 781
Собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Фонд переоценки основных средств	0	0	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прош. лет	0	0	0	0	0	0
Прибыль текущего года	0	0	0	0	0	0
Итого собственный капитал	0	0	0	0	0	0
Итого обяз-ва, подверженные % риску,	717 807	108 140	218 192	3 418 642	0	4 462 781
Итого обяз-ва, подверженные % риску, нарастающим итогом	717 807	825 947	1 044 139	4 462 781	4 462 781	
Абсолютный гэп	(85 101)	(74 029)	267 377	(123 148)	15 538	(637)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,88	0,81	1,1	0,99	1,00	X
Чувствительность 1%	(851)	(740)	2 673	(1 231)	155	(6)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Чистый разрыв по процентным ставкам рассчитан по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 6 тыс. рублей меньше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2016г.: на 6 тысяч рублей). Если бы за 31 декабря 2017 года процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 230 тыс. рублей больше даже при результате более высоких процентных расходов по обязательствам с процентной ставкой увеличенной на 100 базисных пунктов (2016г.: на 6 тысяч рублей).

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения в разрезе сроков и ставок при нулевой марже, как по головному

банку, так и отдельно по каждому филиалу. Привлечение средств производится не по фиксированной ставке, а по определенной шкале, где учитывается сумма, срок привлечения, экономическая среда.

СТРАНОВОЙ РИСК

Управление страновыми рисками осуществляется в соответствии с системой лимитов, установленных Банком с учетом того, что Российская Федерация является страной, где Банк осуществляет свою деятельность.

ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(тыс.рублей)

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	379 028	0	(845)	378 183
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	32 989	0	0	32 989
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	18	0	0	18
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	960 647	0	(19)	960 628
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	137 835	0	0	137 835
Инвестиционная недвижимость	0	34 342	0	0	34 342
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	136 044	0	0	136 044
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	3 528 014	0	(361316)	3 166 698
ФА удерживаемые до погашения	0	8 582	0	0	8 582
Активы включенные в выбывающие группы, «для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	0	289 364	0	0	289 364
Текущие требования по налогу на прибыль	0	2 168	0	0	2 168
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	46 903	0	(5 687)	41 216
ВСЕГО АКТИВЫ	0	5 555 934	0	(367867)	5 188 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0		0		
Депозиты банков	0	31 166	0	0	31 166
Счета клиентов	0	4 117 052	0	0	4 117 052
ФО оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	63 847	0	0	63 847
Прочие обязательства	0	44 666	0	0	44 666
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	49 572	0	0	49 572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	4 306 303	0	0	4 306 303
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	1 249 631	0	(367867)	881 764

За отчетную дату 31 декабря 2016 года позиция Банка составила:

(тыс.рублей)

	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
--	----------------	--------	------------------	---------	-------

АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	434 802	0	0	434 802
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	34 020	0	0	34 020
ФА оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	21 228	0	0	21 228
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	551 686	0	(55)	551 631
ФА имеющиеся в наличии для продажи	0	39 516	0	0	39 516
Инвестиционная недвижимость	0	26 798	0	0	26 798
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	128 504	0	(5 380)	123 124
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	4 141 495	0	(323 022)	3 818 473
ФА удерживаемые до погашения	0	32 570	0	0	32 570
Активы включенные в выбывающие группы, «для продажи»	0	0	0	0	0
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	0	328 721	0	0	328 721
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 887	0	0	1 887
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	21 808	0	(5 682)	16 126
ВСЕГО АКТИВЫ	0	5 763 035	0	(334 139)	5 428 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты банков	0	180 285	0	0	180 285
Счета клиентов	0	4 024 698	0	0	4 024 698
ФО оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	257 798	0	0	257 798
Прочие обязательства	0	41 369	0	0	41 369
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	64 203	0	0	64 203
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	4 568 353	0	0	4 568 353
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	1 194 682	0	(334 139)	860 543

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации прямых и косвенных потерь, возможных в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам. Для обеспечения получения информации о понесенных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления ведется аналитическая база данных «Случаи операционных убытков». В целях ведения аналитической базы создана группа по ведению базы данных «случаи операционных убытков». Члены группы ежемесячно представляют отчет о случаях операционных убытков ответственному сотруднику по управлению рисками. Одновременно ведется база данных «Случаи операционных убытков других кредитных организаций». На основе полученной информации ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет мероприятия по разработке и внедрению мер по предотвращению подобных убытков в будущем.

Управление операционными рисками Банк осуществляет с применением следующих мер:

Риск персонала:

- Риск ошибочно организационной структуры Банка приводящей либо к дублированию функций, либо к выпадению отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности;

• Риск несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних регламентов и процедур проведения банковских операций и других сделок;

- Риск недостаточной квалификации работников;
- Риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей;
- Риск мошенничества;
- Другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Меры минимизации риска персонала:

- Реализация принципа «Знай своего работника»;
- Организация пропускного режима согласно «Инструкции по организации пропускного и внутриобъектового режима в ООО «Камкомбанк»;
- Проведение с периодичностью, закрепленной в учетной политике ООО «Камкомбанк», инвентаризация имущества и финансовых обязательств;
- Добровольное медицинское страхование сотрудников банка, страхование работников от несчастных случаев;
- Проведение в случаях внештатных ситуаций (хищение имущества, утечки информации, носящей конфиденциальный характер) служебного расследования, согласно положения «Порядок проведения служебного расследования в ООО «Камкомбанк».

Информационный риск:

- Технологический риск сбоев оборудования;
- Технологический риск сбоев программного обеспечения информационных технологий;
- Риск потери или утечки информации.

Меры минимизации информационного риска:

Меры минимизации сбоев программного обеспечения информационных технологий:

- Осуществление резервного копирования основных программных продуктов;
- Обеспечение хранения резервных копий в других зданиях (Казанский филиал в Головном офисе);
- Применение антивирусных программ;
- Применение в системе «Клиент-Банк» электронной подписи;
- Оказание консультативной помощи сотрудникам Банка при освоении ими программных средств, необходимых для исполнения служебных обязанностей.

Меры минимизации сбоев оборудования:

- В целях предотвращения невозможной утери информации с электронных носителей;
- Разграничение прав доступа пользователей к информации на серверах в соответствии с требованиями используемых программ и на основании заявок руководителей подразделений Банка;
- Использование локальных и сетевых операционных систем, позволяющих восстанавливать информацию даже после ее корректного удаления;
- Организация резервного копирования соответствующими подразделениями наиболее значимой для них информации на носители разного типа, как на серверах, так и на рабочих станциях;
- Использование архитектурных особенностей сетевых операционных систем и технических средств серверов, позволяющих организовывать логически единое файловое пространство на основе физически раздельных устройств, что позволяет избежать потери информации или времени на ее восстановление в случае выхода из строя одного из устройств («зеркалирование», RAID-массивы различных уровней).
- При утере информации с электронных носителей в обязанности отдела технического обеспечения входит:
 - Обеспечение пользователя резервным компьютером или носителем информации для возобновления выполнения им своих должностных обязанностей; восстановление, по возможности, наиболее значимой для пользователя информации;
 - Восстановление информации с резервных копий на работоспособные серверы (компьютеры); настройка рабочих станций для работы программных средств с новым сервером;
 - Восстановление информации со сбойных носителей информации.
- В соответствии с информацией мониторинга сбоев оборудования проведение профилактических ремонтов оборудования.

• В целях соблюдения оперативности при восстановлении работоспособности компьютерных систем осуществление текущего контроля над наличием на складе минимально необходимого количества типовых элементов замены, комплектующих и резервной техники наиболее подверженной риску отказа.

• Подбор профессиональной высококачественной аппаратуры.

• Правильный монтаж и эксплуатации оборудования.

• В целях минимизации негативных последствий для всего банковского технологического процесса выхода из строя того или иного компонента локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем (пластиковые карты):

• Разработка, внедрение сетей и систем с такой топологией и архитектурой, при которой отказ одного из компонентов окажет минимальное воздействие на всю структуру, в целом;

• Создание резервных дублирующих звеньев на наиболее ответственных и принципиальных для функционирования системы участках;

• Постоянный мониторинг всех систем, основанный на сборе информации от пользователей, технических служб филиалов, других сторонних организаций и партнеров;

• Оперативное вмешательство в системы в случае возникновения риска сбоя.

В случае возникновения сбоя в локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем осуществляется:

• Оперативная замена вышедшего из строя элемента, модуля устройства или устройства в целом;

• Внесение изменений в конфигурацию сети передачи данных для введения в действие резервных звеньев или каналов;

• Подключение к решению возникших проблем операторов, предоставляющих услуги связи; устранение выявленных неполадок в работе совместными усилиями с аварийно-диспетчерскими службами провайдеров.

• Риск отказа специализированных технических средств (машины для пересчета банкнот, детекторы валют, копировальная техника, переговорные устройства и т.п.) ограничивается соблюдением правил их эксплуатации, установленных производителем, и своевременным обращением в сертифицированные сервисные службы, способные качественно и на должном уровне справиться с возникающими проблемами.

• В целях защиты от негативного воздействия на аппаратуру скачков напряжения в сети электропитания головного Банка или филиалов использование источников бесперебойного электропитания, устанавливаемых на наиболее подверженную выходу из строя аппаратуру (например, серверы, рабочие станции).

• В целях защиты от прогнозируемого непродолжительного воздействия неблагоприятных природных факторов техника, отключение чувствительной к подобным воздействиям техники от сети.

Меры минимизации риска технических нарушений в функционировании платежной системы Банка «Золотая Корона», «МастерКарт», «Мир»:

• В целях предотвращения обесточивания центра авторизации вследствие скачков напряжения в сети и отключения электроэнергии установление комплекса источников бесперебойного питания;

• В целях предотвращения сбоя программного обеспечения центра авторизации вследствие ошибок в программном обеспечении, отказа оборудования в Банке осуществление своевременной модернизации оборудования;

• В целях защиты центра авторизации от форс-мажорных обстоятельств резервирование аппаратного обеспечения, программного обеспечения, локальных каналов связи Банка.

• Осуществление оперативного ремонта, плановой замены изношенных деталей банкомата.

• Оснащение системой видеонаблюдения.

Меры минимизации риска потери или утечки информации:

• Аутентификация клиентов, пользующихся электронными каналами обслуживания.

• Разграничение функций, выполняемых банковскими служащими при работе в системах электронных банковских услуг, с базами данных и приложениями.

• Осуществление контроля над процедурами авторизации и получения доступа в системы электронных банковских услуг, базы данных и прикладные программы.

• Обеспечение целостности данных по операциям и записям в сфере онлайн-услуг.

• Точный учет транзакций, совершаемых электронным способом.

• Конфиденциальность ключевой банковской информации.

Риск внешних источников:

- Риск несанкционированного проникновения в процессы Банка (электронные базы данных, архивы, хранилище, помещения и т.д.);
- Риск хищения конкретных видов активов;
- Риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (техногенных природных политических и т.д.).

Меры минимизации риска внешних источников:

- Соблюдение пропускного режима.
- Соблюдение принципа «Знай своего клиента».
- Для покрытия потенциальных операционных убытков, Банк ежегодно осуществляет страхование имущества (здания, автотранспорта), автогражданской ответственности.
- На случай возникновения непредвиденных обстоятельств Банк осуществляет мероприятия в соответствии с внутренними документами:
- «План работы ООО «Камкомбанк» в экстремальных ситуациях».

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Цель управления стратегическим риском - является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами при обеспечении максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде. Осуществляется контроль над развитием и внедрением банковских услуг, контроль над эффективностью деятельности каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка. Банком разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия развития ООО «Камкомбанк» на период по 2017 год.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Цель управления риском потери деловой репутации – снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

В целях управления риском потери деловой репутации в Банке реализуются следующие меры:

- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска;
- поддержание ликвидности Банка, в том числе в целях обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов;
- проведение идентификации и изучения клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";
- оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения вкладчиков и иных клиентов;
- реклама услуг Банка;
- реализуется кадровая политика, призванная повысить заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

33. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны) изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ДОЛЕВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк определяет, что долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и

Примечания с 1 по 90 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

ПРИЗНАНИЕ ОТЛОЖЕННОГО НАЛОГОВОГО АКТИВА

Банк не признает отложенный налоговый актив, который представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ОПЕРАЦИЙ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.