

АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий
банк»
за 2020 год

Адресат

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее – Банк) (Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 102160000840. Место нахождения: Российская Федерация, Республика Татарстан, 423800, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года.
4. Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными правилами составления годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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 2020 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 2020 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных в течение 2020 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 2020 года к полномочиям Совета директоров 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 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторского задания.

(Квалификационный аттестат аудитора №03-001250, выданный саморегулируемой организацией аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация) 02.10.2018г.). Срок действия аттестата не ограничен.
ОРНЗ 22006039757



А.Н. Кожемяков

31 марта 2021 года

Аудиторская организация

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021603278663.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 12006028135.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной

Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			3	4	
1	2		3	4	5
I АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3.1	71903	94850	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	35340	45287	
2.1	Обязательные резервы		5293	5457	
3	Средства в кредитных организациях	3.1	59218	55200	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	29	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	3194158	3132678	
5а	Чистая ссудная задолженность				
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	57769	71641	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.5	139432	152640	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4194	391	
10	Отложенный налоговый актив		0	0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		278626	253041	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.10	132472	119684	
13	Прочие активы	3.11	38214	27489	
14	Всего активов		4011326	3952930	
II ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3192414	3074462	
16.1	средства кредитных организаций	3.12	0	0	
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	3192414	3074462	
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2363171	2491832	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.14			
18.1	оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	
18.2	оцененные по амортизированной стоимости		0	0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		103	1944	
20	Отложенные налоговые обязательства	3.15	19099	18004	
21	Прочие обязательства	3.16	83725	48012	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3693	2841	
23	Всего обязательств		3299034	3145263	
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	3.17	250000	250000	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		78225	17143	
26	Эмиссионный доход		0	0	
27	Резервный фонд		35841	33293	
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1616	4400	
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		123359	125022	
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	621	
35	Непропользованная прибыль (убыток)		382933	411474	
36	Всего источников собственных средств		712292	807667	
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		827323	419540	
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1515	1515	
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник ОАДП

Телефон: (8552) 700-194

29.03.2021

Сообщение к отчету

Байчурина Л.Х.

Бибарсова А.Ш.

Габдрашитова Р.И.



Байчурина Л.Х.
Бибарсова А.Ш.
Габдрашитова Р.И.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование

Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
				2	3
1	Процентные доходы, всего:		4	386748	501317
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			39374	36586
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			337528	447223
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги			9846	17508
2	Процентные расходы, всего:		4	174560	204470
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций			0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			174560	198951
2.3	по вложенным ценным бумагам			0	5519
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			212188	296847
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки посудам, асудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего:		4.2	137530	-65983
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам			37229	-35403
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			349718	230864
6	Чистые доходы от операций с финансовым активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			3109	71
7	Чистые доходы от операций с финансовым обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			1064	6114
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			-3512	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения				
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			6015	7793
11	Чистые доходы от перевески иностранной валюты	4.2		31	351
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			3771	2591
14	Комиссионные доходы	4		84177	101337
15	Комиссионные расходы	4		21416	22441
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	-621
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи				
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по amortизированной стоимости			0	-309
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2		-359	29300
19	Прочие операционные доходы			140176	48332
20	Чистые доходы (расходы)			562774	403282
21	Операционные расходы			534530	334163
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			28244	69119
23	Возмещение (расход) по налогам			52808	32726
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			-25422	39198
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			358	-2805
26	Прибыль (убыток) за отчетный период			-24564	36393

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	
				2	3
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			-24564	36393
2	Прочий совокупный доход (убыток)			X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего:		4.3	-2080	-70420
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			-2080	-70420
3.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4.3	-412	-14590
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4.3	-1668	-55830
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего:		4.3	-8671	5094
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-8671	5094
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через вычет налога на прибыль			0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.3		-2040	287
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.3		-6631	4807
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.3		-8299	-51023
10	Финансовый результат за отчетный период			-32863	-14630

Председатель Правления



Байчурин Л.Х.

Главный бухгалтер Камки

Начальник ОБМК Камки

Банк

Телефон: (8552) 700-194

29.03.2021

Бибарсова А.Ш.

Габдрашитова Р.И.

36	Источники добавочного капитала, итого:			
37	Показатели, увеличивающие источники добавочного капитала			
38	Вложенные в собственные инструменты добавочного капитала			
39	Внешние вложения кредитных организаций и финансовых организаций в инструменты			
40	Несущиеевые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
42	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, Установленные Банком			
43	Отрицательная величина дополнительного капитала, Установленные Банком			
44	Показатели, Уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
45	Добавочный капитал, итого:			
46	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета			
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета			
49	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета			
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:			
52	Показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала			
53	Вложенные в собственные инструменты дополнительного капитала			
54	Внешние вложения кредитных организаций и финансовых организаций в инструменты			
54а	Несущиеевые вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, вложенные в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, вложенные в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком			
56.1	Погашение кредиторской задолженности дополнительностью санации ЗО Капиталартика, заем			
56.2	Погашение сокупной кредитной, основных, кредитных, банковских гарантий и поручительств.			
56.3	Погашение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	Различие между действительной стоимостью земли, пригнанной к земельному участку из общества			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства (капитала), итого (строка 45 + строка 58)			
60	Активы, выделенные по уровню достаточности:			
60.1	60.1.1 Активы, выделенные по уровню достаточности базового капитала			
60.2	60.2.1 Активы, выделенные по уровню достаточности добавочного капитала			
60.3	60.3.1 Активы, выделенные по уровню достаточности собственных средств (капитала), итого			
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и наборов к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
62	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)			
63	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала (строка 59 строка 60.3)			
65	Надбавки к нормативу достаточности капитала			
66	Антимонопольная надбавка			
67	Базовый капитал, достаточный для направления на погашение нальбоков к нормативам			
68	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
72	Показатели, не превышающие установленные нормативы и не превышающие в установленные нормативы, установленные Банком			
73	Несущиеевые вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков			
74	Прибыль по обслуживанию инструментов капитала			
75	Оплата новых активов, не зависящие от будущей прибыли			
76	Отличия на акционеров в расчет дополнительного капитала, в отношении			
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении			
78	Отличия на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные			

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (последней)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (расчетная) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (расчетная) на конец отчетного года, тыс. руб.	Стоимость инструмента (расчетная) на конец отчетного года, тыс. руб.
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, облагаемые активами (долгами)	2	3	4	5
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, облагаемые активами (долгами)		250000	250000	250000
1.2	Принципаленные активы (долгами)		0	0	0
2	Нераспределенная прибыль, (убыток):				
2.1	Продолжительность отчетного года		405863	373081	373081
2.2	отчетного года		0	0	0
3	Резервный фонд		35841	33293	33293
4	Источники базового капитала, всего:		691704	658314	658314
5	Погашенные и уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		108994	22446	22446
5.1	Непогашенные дебяты на возможные потери		0	0	0
5.2	Аккредитивы в собственное имущество (долги)		78225	17143	17143
5.3	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
6	Базовый капитал		582710	635928	635928
7	Источники добавочного капитала				
8	Погашенные и уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	Аккредитивы в собственное имущество добавочного капитала				
8.2	Отрицательная величина добавочного капитала				
9	Добавочный капитал, всего				
10	Основной капитал, всего		582710	635928	635928
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		122776	164834	164834
11.1	Резерв на возможные потери				
12	Погашенные и уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	Аккредитивы в собственное имущество дополнительного капитала				
12.2	Преобразованные лебетовские задолженности, вынужденно списанные за капитальными дебятами				
12.3	Преобразование структурных схемы кредитов, банковских кредитов и портфелей, запасов				
12.4	Вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	Резерв на между действиями статистической доли, приводящейся выплатами из общего		122776	164834	164834
13	Добавочный капитал, всего		705486	806732	806732
14	Собственные средства (капитал), всего		X	X	X
15	Активы, взвешенные по уровню риска		3496750	3661495	3661495
15.1	Несобственные для определения достаточности собственных средств (капитала)		3644694	3812019	3812019
15.2	Несобственные для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Рисунок 3. Кредитный и дебиторский активы, определенные в соответствии с пунктом 1.1 Инструкции Банка России № 180-И

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), определенных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированых резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) по оценкам-зарезервированным по стандартному подходу	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего:	2				
1.1	активы с коэффициентом риска 20,0 процентов	3	4	5	6	7
1.2	активы с коэффициентом риска 20,0 процентов		3987664	3596241	4185298	8
1.3	активы с коэффициентом риска 50,0 процентов		1436667	1436667	3644500	9
1.4	активы с коэффициентом риска 100,0 процентов		0	0	892673	2498107
1.5	активы – кредитные требования и другие требований к центральным банкам или правительсткам с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2	2556314	2158649	2975475	2434677
2	активы – кредитные требования и другие требований к центральным банкам или правительсткам с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	с коэффициентами коэффициентами риска 50,0 процентов		37399	37399	13630	41461
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		33800	33800	11830	37091
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		3599	3599	1800	4370
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды в том числе предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса		0	0	0	0
2.1.5	требования участников капитала		0	0	0	0
2.2	с коэффициентами коэффициентами риска, всего, в том числе:		385471	385471	557315	271154
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		385471	385471	557315	271154
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов					406731
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:					
2.2.6.1	10 сделкам по уступке ипотечных активов, нам специализированным обществам ленежных					
3	Кредиты на потребительские цели, всего:					
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		78764	74580	47264	93191
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		10270	8807	881	54719
3.3	10 сделкам по уступке ипотечных активов, нам специализированным обществам ленежных		10764	2153	6515	1860
3.4	с коэффициентом риска 140 процентов		8336	8001	3172	6369
3.5	с коэффициентом риска 170 процентов		38819	36961	23690	1254
3.6	с коэффициентом риска 200 процентов		10249	10047	17368	6034
3.7	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	9352	26373
4	Кредитный риск по условным обязательствам подконтрольного подразделения, всего, в том числе:					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		828838	825115	421055	881
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1515	1485	1515	18317
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				9174	1420
4.4	по финансовым инструментам без риска				0	0
5	Кредитный риск по производимым финансовым инструментам		827123	822630	0	416744
					X	0

<> Классификация активов по группам риска приведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

Подраздел 2.2. Операционный риск		Наименование показателя		Номер пояснений		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки				3	4	4	5	5	5
1	Операционный риск, всего, в том числе:								
6	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:								
6.1	чистые процентные доходы								
6.1.1	чистые процентные доходы								
6.1.2	коэффициент лет, предшествующий расчета величина операционного риска								
6.2	коэффициент лет, предшествующий расчета величина операционного риска								

Подраздел 2.3. Рыночный риск		Наименование показателя		Номер пояснений		Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
Номер строки				3	4	4	5	5	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:								
7.1	противенный риск								
7.2	фондовый риск								
7.3	валютный риск								
7.4	говядиный риск								

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		Наименование показателя		Номер пояснений		Данные на отчетную дату		Прирост (+) уменьшение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
Номер строки				3	4	4	5	5	6	6	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, полученным и привлеченным к счету заемщиками										
1.1	по ссудам, полученным и привлеченным к счету заемщиками										
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям										
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые										
1.4	по операциям с резидентами юридических лиц										

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа кредитной организации в более высокую категорию		Наименование показателя		Сборированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями по решению уполномоченного органа кредитной организации		Изменение обобщенных сформированных резервов	
Номер строки				Сумма требований, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.
1	Предоплата к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них кредитоспособности						
1.1	Ссуды						
2	Регистрационные услуги						
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долгов по ранее предоставленным ссудам						
4	Ссуды, предоставленные кредитной организацией						
4.1	перед получателем, в том числе:						
5	Ссуды, предоставленные для приобретения и (или) погашения земельных ценных бумаг						
6	Ссуды, предоставленные для осуществления вложений в установление капитала других юридических лиц						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика						
8	Условные обязательства кредитного характера перед кредиторами, имеющими признаки,						

Номер позиции	Наименование поставщика	Балансовая стоимость			Балансовая стоимость в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе всего	Балансовая стоимость в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость в том числе по обязательствам перед Банком России
		1	2	3						
1	Всего активов,									
2	Денежные ценные бумаги, всего,									
2.1	корпоративных организаций									
2.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями									
3	Долговые ценные бумаги, всего,									
3.1	кредитных организаций									
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями									
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях									
5	Межбанковские кредиты (депозиты)									
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями									
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам									
8	Отложенные средства									
9	Прочие активы									

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 567483, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 292961;

1.2. изменения качества ссуд 274522;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____;

1.4. иных 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 689151, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 14890;

2.2. погашения ссуд 355777;

2.3. изменения качества ссуд 318484;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____;

2.5. иных 0.

Председатель Правления



Байчуриной Л.Х.

Главный бухгалтер



Биарсова А.Ш.

Начальник ОАиП



Габдрашитова Р.И.

Телефон: (8552) 700-194

29.03.2021

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Многократная форма

na l'annata 2021/2022

卷之三

THE JOURNAL OF CLIMATE

卷之三

42380/1 *Leptothrix* *stipitaria* (L.) *Hansen* *leptothrix* *stipitaria* (L.) *Hansen*

LEADER: 1. COUNTRY OF ORIGIN 2. COUNTRY OF DESTINATION 3. COUNTRY OF TRANSIT 4. COUNTRY OF EXPORTATION 5. COUNTRY OF IMPORTATION

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

20

111

111

29032021
(8352) 100-134

Сообщение о работе

Гайдуковская П.И.

80



ПРИЧЕСКА И МАКИЯЖ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ ВНИМАНИЯ

ПРИЧЕСКА И МАКИЯЖ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЯ ВНИМАНИЯ

221

Приложение 2.2. Решетки первичного физического ряда (Н. 4)			
Номер столбца 1	Номерование ячеек столбца	Номер строки 3	Сумма руб.
	2		руб/кв.м
	Решетка балансовая, листовая, 600х600		
1	Балансовая балансовая, листовая, 600х600		
	Установленное количество на сумму единичной производимой в установке единицы		
2	Решетка балансовая, листовая под рисунком с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Рисунок определяется с ПДБ		
3			
4	Технический рисунок со сплошными с ПДБ (за вычетом полученной кирпичной машины и ячеи с учетом поправки), всего		
5	Поточниковый кирпичный рисунок на контуре, определяемый с ПДБ, всего		
6	Порядок на рисунок поточников с учетом приставки стоящего обозначения по операции		
7	Установленное количество на сумму кирпичной кирпичной машины в		
8	Приоритет в количестве требований с учетом поправки к контуру к контуру		

9.	Погранка для участка кредитного риска в отношении бизнес-активов по налогам предпринимателей	
10.	Уменьшение в размере в части вынужденных кредитных (РФИ	
11.	Безопасна риска по ТБРК с учетом погранка, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).	
	Риск по оперативной кредитной линии без погранки	
12.	Требования по оперативным кредитным линиям (без учета погранки), всего	
13.	Погранка на жилищный актив земельной части (требование и обстоятельства) по оперативным кредитным линиям без погранки	
14.	Безопасна кредитного риска на контрагента по оперативным кредитным линиям без погранки	
15.	Безопасна риска по гарантам оперативных кредитных линий без погранки	
16.	Требования по оперативным кредитным линиям без погранки с учетом погранки (сумма строк 12 + 14, 15 за вычетом строки 13), итого.	
	Риск по условиям обстоятельствам кредитного характера (РВБ)	
17.	Минимальный величина риска по условиям обстоятельствам кредитного характера, всего	
18.	Погранка в части промышленных коэффициентов кредитного эквивалент	
19.	Безопасна риска по условиям обстоятельствам кредитного характера с учетом погранки, итого (разность строк 17 и 18)	
	Баланс и диски	
20.	Основной капитал	
21.	Безопасна бизнес-активов и инвестиционных требований под риском для расчета корпоративного финансового риска, всего	
	(сумма строк 3, 11, 16, 19)	
	Норматив финансового резерва	
22.	Норматив финансового резерва бизнеса (ТБРК), банковской группы (НДЗ), процент (сумма строк 20 + строка 21)	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник ОАиП

(8552) 700-194
29.03.2021



Байчуринна Л.Х.

Бибарсова А.Ш.

Габдрашитова Р.И.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пожелания	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс руб		Денежные потоки за предшествующего отчетного периода года, тыс руб
			3	4	
1	2		3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		294059		97930
1.1.1	проценты полученные		387612		474057
1.1.2	проценты уплаченные		-174905		-216559
1.1.3	комиссии полученные		84177		101537
1.1.4	комиссии уплаченные		-21416		-22441
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3144		32
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-3512		0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6015		7793
1.1.8	прочие операционные доходы		162008		63002
1.1.9	операционные расходы		-487926		-279140
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-53090		-30351
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		156590		-494723
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		164		25019
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6		26
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		82616		214038
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-35135		40331
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0		0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0		0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		117968		-619692
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0		-99807
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9017		-54638
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		450649		-196793
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-188520		87872
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88726		44615
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-438575		-1446675
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		456239		1605421
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-70909		-55466
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16567		33470
2.7	Дивиденды полученные		0		0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-136472	269237
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0		0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-131483		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		70401		0
3.4	Выплаченные дивиденды		-283139		0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			-344221	0
4	Влияние изменения курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16		178
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-30029		-127378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		168094		295472
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		138065		168094

Председатель Правления

Байчурин А.Х.

Главный бухгалтер

Бибариева А.Ш.

Изменено 00:43

5-6

29.03.2021

100

卷之三

100

23

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
ООО «Камкомбанк»
за 2020 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	27
1.1. Краткая характеристика деятельности банка	28
1.2. Основные показатели деятельности Банка	29
1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка.....	31
1.4. Перспективы развития Банка	32
1.5. Информация об органах управления Банка.....	32
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2020 ГОД.....	35
2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	35
2.1.1. Признание активов и обязательств.....	36
2.1.2. Результаты деятельности	39
2.2. Информация об изменениях в учетной политике	40
2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов.....	41
2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок	42
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.....	42
2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	43
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	43
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	43
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	44
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	48
3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	49
3.7. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства	49
3.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	51
3.9. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	51
3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	53
3.11. Прочие активы.....	54
3.12. Средства кредитных организаций.....	54
3.13. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	55
3.14. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
3.15. Отложенное налоговое обязательство.....	56
3.16. Прочие обязательства	56
3.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.....	57
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	57

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	57
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов...	60
4.3. Состав прочего совокупного дохода	61
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	61
4.5. Информация о вознаграждении работникам.....	62
4.6. Прочие операционные расходы	62
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	62
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	63
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМ	63
7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска.....	63
7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	64
7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	75
7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют	76
7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.....	78
7.6. Кредитный риск	78
7.7. Рыночный риск.....	79
7.8. Валютный риск.....	81
7.9. Операционный риск	82
7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска.....	83
7.11. Риск потери ликвидности	85
7.12. Долевые ценные бумаги.....	87
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	88
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.....	88
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	88
8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.....	88
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	89
10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	91
11. Благотворительная деятельность	92
13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	93

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом дополнений и изменений, а так же внутренними документами.

Пояснительная информация входит в состав **отчетности** и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Отчетный период - с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочно ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее - «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ООО «Камкомбанк».

Место нахождения Банка: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 01 января 2021 года региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 17 подразделениями, включая: головной офис, 13 дополнительных офисов, 2

операционных офиса и 1 операционная касса.

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 – г. Ижевск и Ульяновская область – г. Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 13 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 1 операционный офис.

ООО «Камкомбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк имеет базовую лицензию № 438 от 28 декабря 2018 года на право совершения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;
- потребительское кредитование на различные цели;
- обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для ООО «Камкомбанк» с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.21 г. достиг 1,0 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выданные за 2020 года составило 2 448 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 125 млн. руб.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания - отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП ООО «Камкомбанк». За 2020 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и ИП составило 296 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Интернет-Банк» составило 116 клиентов, к системе «Мобильный бизнес-клиент» составило 131 клиент.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала.

Портфель кредитов физических лиц на 01.01.21 г. достигает 1,3 млрд. рублей.

За 2020 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 407 млн. руб., в т. ч. ипотечных кредитов на сумму 203 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. На 01.01.2021 г. объем вкладов физ. лиц составил 2,4 млрд. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по платежным системам «Western Union», «Золотая Корона», «Contact». За 2020г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 13 831 шт., на общую сумму 598 469 тыс. руб.

ООО «Камкомбанк» продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и национально платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт. В 2020 г. количество эмитированных пластиковых карт составило 2 763 шт. С целью продвижения карточного бизнеса, Банком был запущен проект по обслуживанию карт в банкоматах сторонних банков без взимания комиссии. Держатели карт «Мир» могут совершать покупки с помощью мобильного приложения Samsung Pay, оплачивать товары и услуги при помощи мобильного платежа сервиса «Mir Pay».

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса по состоянию за 31 декабря 2020 года составила 4 011 326 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составила 3 194 158 тыс. руб. и привлеченные средства – 3 192 414 тыс. руб. Собственные средства (капитал) на отчетную дату составили 712 292 тыс. руб.

Статья	за 31.12.2020	за 31.12.2019	Темп прироста (снижения)	Отклонение
			31.12.20 г. к 31.12.19 г.	
Валюта баланса	4 011 326	3 952 930	101,5%	58 396
Чистая ссудная задолженность	3 194 158	3 132 678	102,0%	61 480
Привлеченные средства, в т.ч:	3 192 414	3 074 462	103,8%	117 952
Средства клиентов	3 192 414	3 074 462	103,8%	117 952
Собственные средства (капитал)	712 292	807 667	(88,2)%	(95 375)

В соответствии с данными формы 0409807 за 2020 г. получена прибыль до налогообложения в размере 28 244 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года – 69 119 тыс. рублей.

За 2020 год получен убыток после налогообложения - 24 564 тыс. рублей.

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

На Годовом собрании участников 26 июня 2020 года прибыль, заработанная банком в 2019 году, оставшаяся после налогообложения в размере 36 393 тыс. руб. была распределена следующим образом.

Согласно установленных на общем собрании участников банка нормативов расходования прибыли - 7 % от прибыли банка в сумме 2 548 тыс. руб. были направлены на пополнение Резервного фонда. (Резервный фонд на 01.01.2020 года – 33 293 тыс. руб., на 01.01.2021 года - 35 841 тыс. руб.). Согласно, Устава банка - Резервный фонд создается в размере до 15% от уставного капитала Банка, за счет ежегодных отчислений в размере до 15 процентов от чистой прибыли Банка.

Оставшаяся сумма прибыли, в размере 33 845 тыс. руб. направлена на:

- Выплаты целевого назначения - вознаграждение органам управления банка (Наблюдательный совет, Ревизионная комиссия) в размере 1 000 тыс. руб.;
- Увеличение собственных средств - оставлена в распоряжении банка в виде нераспределенной прибыли в размере 32 845 тыс. руб.

Дивиденды за 2019 год, согласно, решения общего собрания Участников в 2020 году не выплачивались.

За 2020 год с учетом событий после отчетной даты бухгалтерская прибыль банка составила 21 633 тыс. руб.

Начислен налог на прибыль и налог на доходы по государственным ценным бумагам по декларации за 2020 год в сумме 44 286 тыс. рублей, увеличенный на отложенный налог на прибыль на 1 911 тыс. руб.

Убыток, после налогообложения за 2020 год в составил 24564 тыс. руб.

Решение о погашении убытка за 2020 год в размере 24 564 тыс. руб. будет принято на общем годовом собрании участников банка в апреле 2021 года.

1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка

Экономика России, столкнувшаяся в 2020 году не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, сократилась по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении, следует из первой оценки Росстата. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн руб. Оценка статистического ведомства оказалась оптимистичнее прогнозов как правительства, так и российских и международных экономистов.

В то же время торможение экономики в прошлом году стало максимальным за 11 лет: сильнее ВВП падал по итогам 2009 года — на 7,8%, следует из данных Росстата.

В динамику ВВП страны в 2020 году повлияли снижение внутреннего конечного спроса (на 5% в годовом выражении) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (на 13,7%) по сравнению с экспортом (снизился на 5,1%), отмечает Росстат.

В отраслевом разрезе под влиянием карантинных ограничений сильнее всего сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны (минус 24,1%), учреждения культуры и спорта (минус 11,4%), предприятия транспорта (минус 10,3%), организаций, оказывающие прочие услуги населению (минус 6,8%), отмечает ведомство.

Под влиянием снижения цен на нефть и условий сделки ОПЕК+ по сокращению нефтедобычи в России упала как добыча нефти и газа в физическом выражении (на 10,3%), так и индекс-дефлятор, отражающий ценовые изменения (минус 17,6%).

В целом промпроизводство за год снизилось на 2,9%. Конечное потребление сектора госуправления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, выросло на 3,9% по сравнению с 2019 годом — прежде всего из-за увеличения расходов на здравоохранение и другие виды деятельности, связанные с борьбой с пандемией COVID-19. Возросший спрос на финансовые услуги привел к увеличению добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (плюс 7,9%). Предварительная оценка снижения ВВП за 2020 год говорит о том, что либо четвертый квартал оказался намного лучше, чем свидетельствовали ежемесячные оценки ВВП от Минэкономразвития, либо что исторические данные за второй и третий кварталы этого года были существенно пересмотрены в сторону улучшения.

Рыночные позиции Банка

На 01.01.21 года по основным показателям деятельности ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции в банковской системе Республики Татарстан из 15 кредитных организаций:

- по чистым активам — 9 место;
- по чистой прибыли — 13 место;
- по капиталу — 11 место;
- по кредитному портфелю — 8 место;
- по депозитам физических лиц — 8 место;
- по вложениям в ценные бумаги — 7 место;
- по рентабельности капитала — 13 место.

По данным рейтингов российских банков по ключевым показателям деятельности,

рассчитанным с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.01.21 года ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции из 398 кредитных организаций:

- по чистым активам – 247 место;
- по чистой прибыли – 339 место;
- по капиталу – 263 место;
- по кредитному портфелю – 200 место;
- по депозитам физических лиц – 174 место;
- по вложениям в ценные бумаги – 220 место;
- по рентабельности капитала – 333 место.

1.4. Перспективы развития Банка

Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» на 2021-2023 года (далее – Стратегия развития) определяет основные цели, задачи и направления деятельности ООО «Камкомбанк» (далее Банк) на указанный период времени, а также механизмы реализации намеченной Стратегии развития Банка.

Стратегической целью на период 2021-2023 года Банк определяет для себя повышение эффективности деятельности при соблюдении всех регуляторных требований – а именно:

- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств, улучшение качества активов до показателя «хорошее» по требованиям Указания ЦБ РФ 4336-У;
- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне, предусмотренном Указанием ЦБ РФ 4336-У;
- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);
- повышение качества корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- увеличение эффективности банковских операций;
- оптимизация затрат;
- улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

Результатом достижения стратегических целей по основным видам деятельности должно стать поддержание позиций на банковском рынке, что позволит Банку и впредь занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка.

1.5. Информация об органах управления Банка

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном периоде, и сведения о

владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода.

Наблюдательный Совет Банка является органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» Наблюдательному Совету отводится решающая роль в обеспечении прав участников Банка и в решении корпоративных вопросов. На 01.01.2021 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят 7 человек.

В анализируемом периоде произошли изменения в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк».

Информация о составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» на 01.01.2021 года:

Наименование участника	Доля в УК на 01.01.2021г. , %
Салимгареев Фарит Мухаметшович	0
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0
Гараев Зульфат Фанилович	0
Катаев Евгений Геннадьевич	0
Бабаев Александр Николаевич	0
Кольцова Светлана Альбертовна	0
Байчурина Лилия Хасиятулловна	0

Информация о составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» на 01.01.2020 года:

Наименование участника	Доля в УК на 01.01.2020г., %
Салимгареев Фарит Мухаметшович	0
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0
Гараев Зульфат Фанилович	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3
Катаев Евгений Геннадьевич	0
Бабаев Александр Николаевич	0
Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11
Кольцова Светлана Альбертовна	0

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющим, управляющей организацией) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Председатель Правления Банка избирается на пять лет и может переизбираться неограниченное число раз. Избрание и освобождение от должности Председателя Правления Банка производится общим собранием участников Банка в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Информация о единоличном исполнительном органе Банка.

Байчурина Лилия Хасиятулловна - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Наблюдательного Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка. Кандидат на должность члена Правления Банка проходит обязательное согласование в ЦБ РФ. Срок полномочий членов Правления Банка – 5 лет, при неограниченном количестве раз избрания.

На 01.01.2021 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В составе Правления банка были изменения за 2020 год.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.01.2021 года:

№	Ф.И.О	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Байчурина Лилия Хасиятулловна	Председатель Правления	20.10.1973г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 02.11.2020 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Хабибуллина Эльвира Исламовна	Заместитель председателя Правления	05.11.1984г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 16.07.2006г.
4	Бибарсова Анжела Шамильевна	Главный бухгалтер	02.12.1976	Камская государственная инженерно-экономическая академия	28.02.2000

5	Сунгатуллина Алия Ахтямовна	Начальник управления размещения ресурсов	02.10.1990	Казанский государственный университет	01.06.2012
---	-----------------------------	--	------------	---------------------------------------	------------

По состоянию на 01.03.2021 выбыли с состава коллегиального исполнительного органа Хабибуллина Эльвира Исламовна, Сунгатуллина Алия Ахтямовна

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.01.2020 года:

№	Ф.И.О	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952г.	Высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления	27.02.1971г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 23.09.1997 г.
4	Хабибуллина Эльвира Исламовна	Заместитель председателя Правления	05.11.1984г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	С 16.07.2006г.

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

(%)

Наименование участника	Доля в УК на отчетную дату, %	Доля в УК на начало отчетного года, %
Байчурина Лилия Хасиятулловна	0	0
Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	0,06
Хабибуллина Эльвира Исламовна	0	0
Бибарсова Анжела Шамильевна	0	0
Сунгатуллина Алия Ахтямовна	0	0

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2020 ГОД

2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности

- *Принцип начисления*, согласно которому, признание доходов и расходов отражается в отчетности при их возникновении, а не при их фактической оплате

- **Принцип продолжающейся деятельности**, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.

- **Принцип осмотрительности**, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

- **Принцип преобладания содержания над формой**, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансово отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

- **Принцип сопоставимости (последовательности)**, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяться последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, что бы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности.

Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретации;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

- **Принцип существенности**, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полно с учетом существенности и затрат на нее.

При отсутствии иных указаний «существенной» считается информация, величина которой превышает 10% от размера соответствующей балансовой статьи.

При этом выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

2.1.1. Признание активов и обязательств

• Активы и пассивы оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод за пределами текущего отчетного периода. Подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о прибылях и убытках.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО9.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии МСФО9.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

- На обесценение проверяются следующие виды активов:
 - основные средства
 - долгосрочные активы
 - недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдаваемая в аренду.

Тест на обесценение финансовых активов проводится, только если будут зафиксированы все признаки обесценения, утвержденные в Учетной политике банка.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
 - рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
 - экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;
 - потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
 - фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;
 - ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ;
 - К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс.руб.;
 - Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
 - Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- **Постоянство правил бухгалтерского учета** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- **Осторожность** - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- **Своевременность отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- **Раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- **Преемственность входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

В анализируемом периоде 2020 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

2.1.2. Результаты деятельности

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются:

- **доходы** - приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников общества;

- **расходы** - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками общества.

Особенности признания доходов и расходов.

a) Признание доходов.

Признание дохода должно соответствовать степени завершенности оказанной услуги. При оказании услуги четко определяются:

- суммы дохода (они либо известны, либо четко рассчитываются);
- вероятность поступления оплаты за оказание услуги (т.е. приток экономических выгод вероятен);
- степень завершенности оказанной услуги;
- расходы, связанные с оказанием услуги;
- расходы по завершению услуги.

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма,

вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

б). Признание расходов.

Расход признается Банком в ОПУ при одновременном выполнении следующих условий:

- существует вероятность того, что экономические затраты, связанные со сделкой, будут выплачены Банком;
- сумма расхода может быть надежно оценена.

Расход признается в ОПУ немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

С 1 января 2020 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 448-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда» Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки договоров аренды.

Все договоры аренды должны быть классифицированы в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течении 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течении срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

В последствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а так же арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течении предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

В связи с переходом на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда» образовался актив в форме права пользования на счете 60804 «Имущество полученное в финансовую аренду» в размере 41 982,7 тыс. рублей, арендные обязательства на счете 60806 «Арендные обязательства» в сумме 40 358 тыс. рублей.

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

Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то Банк оценивает справедливую стоимость финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы, так и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу. Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, Банк не признает переданные активы в качестве своего актива.

Активы, которые будут приобретены Банком, и обязательства, которые возникнут у

него в результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств.

Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как Банк не стал стороной по договору.

При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в составе прибыли или убытка за период.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а так же предыдущих периодах не выявлено.

Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Пересмотренная отчетность в анализируемом периоде 2020 г. не составлялась.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Существенное снижение стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

За анализируемый период 2020 г. фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущество состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

Все операции и сделки осуществляются банком в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами банка. Широкая продуктовая линейка, точность и оперативность высококачественных сервисов, применение современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и комплексность в работе с бизнесом разных форм

собственности и размеров, а также общественными организациями и учреждениями – вот ключевые принципы работы нашего банка.

2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк отражал корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов с применением принципа существенности: не более 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий СПОД.

По учету СПОД были сделаны следующие бухгалтерские записи:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- существенные корректирующие события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы;

Перечень проводок по учету СПОД за 2020 г. отражен в сводной ведомости оборотов по форме приложения №11 к Положению Банка России №579-П.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование операции	Сумма
2	Корректирующие события по счетам расходов, в связи с получением первичных документов	-968,0
3	Уменьшение налога на прибыль за 2020 год согласно декларации	181,0
4	Отложенный налоговое обязательство, согласно расчета на 01.01.2020г.	-1 793,0
ИТОГО операции СПОД влияющие на финансовый результат		-2 580,0

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(тыс.руб.)

	За 31.12.2020 г.	За 31.12.2019 г.
Наличные средства	71 903	94 850
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	30 047	39 830
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	57 425	53 617
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 793	1 583
Денежные средства и их эквиваленты	161 168	189 880

Денежные средства и их эквиваленты за 31 декабря 2020 г. составляют 161 168 тыс. рублей (за 31.12.2019 г: 189 880 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 5 293 тыс. руб. (за 31.12.2019 г.: 5 457 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	Вид экономической деятельности	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		0	29
Публичное акционерное общество "Нижнекамскшина"	Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	29

Финансовые активы, учитываемые по справедливо стоимости через прибыль/убыток, на начало года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.:		
ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 007 389	1 144 328
ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 332 528	1 741 301
межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 196 521	731 193
учтенные векселя	0	1 002
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(354 454)	(492 193)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 226	(772)
Начисленные проценты и прочие доходы	39 572	41 340

Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(21 867)	(33 742)
Корректировка РВПС до ОР по процентным и прочим доходам	(7 429)	
Корректировки по МСФО 9	(3 328)	222
Итого	3 194 158	3 132 678

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 января 2021 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	За 31.12.2020г.		За 31.12.2019г.	
	Сумма	Уд.вес,%	Сумма	Уд.вес,%
Представленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 001 309	99,40	1 126 794	98,47
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	6 080	0,60	17 500	1,53
Требования по сделкам, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00	32	0,00
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 007 389	100.00	1 144 328	100.00

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	За 31.12.2020г.		За 31.12.2019г.	
	Сумма	Уд.вес,%	Сумма	Уд.вес,%
Потребительские ссуды	201 523	15,12	269 125	15,46
Ипотечные ссуды	1 024 312	76,87	1 350 026	77,53
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	84 818	6,37	100 222	5,75
Автокредиты	16 618	1,25	14 197	0,82
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования и т.д.)	5 257	0,39	7 731	0,44
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 332 528	100.00	1 741 301	100.00

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7+стр. 8), в том числе:	3 576 010	3 659 164
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 001 309	1 126 796
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	236
1.2	обрабатывающие производства	91 974	207 718
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	95 688	130 537
1.4	Строительство	201 724	110 960
1.5	транспорт и связь	82 455	55 114
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	315 642	368 307
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	142 947	151 988
1.8	прочие виды деятельности	70 879	101 936
2	Кредиты физическим лицам всего	1 327 271	1 733 570
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	84 818	100 222
2.2	ипотечные ссуды	1 024 312	1 350 026
2.3	автокредиты	16 618	14 197
2.4	иные потребительские ссуды	201 523	269 125
3	Депозиты в Банке России	458 400	410 000
4	Ученные векселя	0	1002
5	Межбанковские кредиты и депозиты	738 121	321 193
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	5 257	7 763
7	Вложения в приобретенные права требования	6 080	17 500
8	Требования по начисленным процентам	39 572	41 340
9	МСФО 9	(3 328)	221
10	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(378 524)	(526 707)
11	Чистая ссудная задолженность	3 194 158	3 132 678

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

На 01.01.2021 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
741 103	746 071	746 071	1 209 969	1 221 578	1 311 349	1 452 039	1 536 608	1 736 917	2 818 167

На 01.01.2020 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
324 998	326 848	736 920	744 462	752 328	851 490	1 007 182	1 202 902	1 379 115	2 821 823

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс.руб.)

		Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 31.12.2020г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				57 769
ПАО "Сбербанк России" акции обыкновенные	Финансовое посредничество	Россия		19 547
ПАО "НК Лукойл" акции обыкновенные	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	Россия		5 948
ПАО "Татнефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия		2 675
ПАО "Татнефть" акции привилегированные	Добыча сырой нефти	Россия		13 599
ПАО "Нефтяная компания "Роснефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия		7 623
ПАО "Газпром" акции обыкновенные	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	Россия		4 322
ПАО «Аэрофлот» акции обыкновенные	Перевозка воздушным пассажирским транспортом	Россия		4 055

(тыс.руб.)

		Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 31.12.2019г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				71 641
Министерство финансов РФ 29011	Государственные органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия		20 690
ПАО "Сбербанк России" акции обыкновенные	Финансовое посредничество	Россия		11 173
ПАО "НК Лукойл" акции обыкновенные	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	Россия		6 408

ПАО "Полюс" акции обыкновенные	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Россия	1 203
ПАО "Татнефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	3 062
ПАО "Татнефть" акции привилегированные	Добыча сырой нефти	Россия	15 245
ПАО "Нефтяная компания "Роснефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	8 471
ПАО "Газпром" акции обыкновенные	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	Россия	5 389

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав долговых инструментов в портфеле Банка:

(тыс.руб.)

Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Геогра- фичес- кая концен- трация	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
46018RMFS	Российские государственны е облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	1 064	1 861
4-27-22BR1-9	Долговые ценные бумаги Банка России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации	Россия	0	151 289
26209RMFS	Российские государственны е облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	9 718	
29012 RMFS	Российские государственны е облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	60 309	

26220 RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	68 637	
		Корректировка по МСФО		(295)	(510)
Итого				139 432	152 640

3.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в Банке не осуществлялись.

3.7. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства

С 1 января 2019 года вступили в силу следующие нормативные акты:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

МСФО (IFRS) 9

Для проведения оценки привлеченных и размещенных денежных средств числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01 января 2019 г. были использованы рыночные процентные ставки, действующие на дату первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости.

По результатам проведенного анализа рыночности финансовых инструментов ООО «Камкомбанк» по состоянию на 01.01.2019 г. все финансовые инструменты были признаны рыночными.

Ниже представлена информация о влиянии корректировок по резервам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по видам финансовых активов и обязательств и влияние на финансовый результат.

Счет резерва на возможные потери			Счета корректировки РВП		Результат МСФО	Разница
№	Наименование	Остаток	№	Остаток		
30126	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: корреспондентские счета	547	30128 (А)		1 127	581
			30129 (П)	581		
30226	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: счета кредитных организаций по другим операциям	12	30242 (А)		141	129
			30243 (П)	129		
32211	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ: Прочие размещенные средства в кредитных организациях	70	32212 (А)		212	142
			32213 (П)	142		
45215	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (ЮЛ)	129 323	45216 (А)	79 946	54 214	-75 109
			45217 (П)	4 836		
45315	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	7 240	45316 (А)		13 583	6 343
			45317 (П)			
45415	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	7 240	45416 (А)	2 506	13 583	6 343
			45417 (П)	8 849		
45515	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	150 852	45523 (А)	65 884	209 870	59 018
			45524 (П)	124 902		
45818	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	50 431	45820 (А)	4 697	56 047	5 616
			45821 (П)	10 313		
45918	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	21 867	45920 (А)	3 753	29 297	7 429
			45921 (П)	11 182		
47425	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: расчеты по отдельным операциям и корректировки	5 533	47465 (А)	3 853	2 449	-3 085
			47466 (П)	768		
47804	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: вложения в приобретенные права требования	5 201	47805 (А)	2 127	4 247	-954
			47806 (П)	1 173		
50427	ОПЕРАЦИИ С		50430 (А)		419	419

	КЛИЕНТАМИ: долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		50431 (П)	419		
60324	СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО: расчеты с дебиторами и кредиторами	22 063	60351 (А)	281	21 782	-281
			60352 (П)			
62002	СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО: долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 977	-		1 977	
			-			
50719	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ: Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242	50738(А)	242		0
			50431(П)			-242
ИТОГО	Резерв на возможные потери	395 359	Доходы	0	395 365	6
			Расходы			

3.8. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию за 31.12.2020 г. и за 31.12.2019 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

3.9. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

- Основные средства

(тыс.руб.)

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Машины и оборудование	Транспортные средства	Производственный и хоз. инвентарь	Кап. вложения	Другие ОС	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020г.	228 097	183	51 083	7 535	7 256	8 007	668	302 829
В том числе: Накопленная амортизация на 1 января 2020г.	(46 665)	(31)	(32 933)	(5 596)	(5 925)	(3 600)	(512)	(95 262)
Балансовая стоимость на 1 января 2021г.	228 097	183	50 909	4 669	6 932	8 007	586	299 383
В том числе: Накопленная	(49 016)	(104)	(40 585)	(4 568)	(5 837)	(3 807)	(547)	(104 464)

амортизация на 1 января 2021г.								
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по переоцененной стоимости и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, на регулярной основе.

В 4 квартале 2020 года проводилась переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее -НВНОД), учитываемые по справедливой стоимости:

		(тыс.руб.)
Стоимость на 1 января 2020 года		24 872
Перевод в состав ВНОД		0
Поступления		0
Передачи		0
Выбытия – первоначальная стоимость		0
Выбытия – накопленная амортизация		0
Переоценка		0
Уценка		2 080
Стоимость на 1 января 2021 года		22 792

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2021год тыс. руб.	Балансовая стоимость, на 01.01.2020 год тыс. руб.
1.	Нежилое помещение в г.Альметьевске ул.Чехова д. 2	14 100	16 180
2.	Нежилое помещение г.Альметьевск ул.Фахретдина д.34	1 592	1 592
3.	Земельный участок под зданием г.Альметьевск ул.Чехова д.2	7 100	7 100
ИТОГО:		22 792	24 872

- Информация о нематериальных активах

(тыс. руб.)

Стоимость на 1 января 2020 года	5 303
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	12 409
Накопленная амортизация	(7 106)
Поступление	432
Стоимость на 1 января 2021 года	3 842

Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	13 153
Поступления	744
Накопленная амортизация на 01.01.21г.	(9 311)

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тыс. руб)

	за 31.12.2020г.	за 31.12.2019г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134 449	123 116
Резервы на возможные потери	(1 977)	(3 432)
Итого	132 472	119 684

Приобретения основных средств, в рамках сделок по объединению бизнеса в 2020 г. не было.

Ограничений прав собственности на основные средства нет, также нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Строительство основных средств не ведется. Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Нет выплат компенсаций, выплаченных третьим лицам в связи с обесценением, утратой, передаче объектов основных средств.

Банк учитывает по переоцененной стоимости объекты недвижимости и земельные участки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2021 г.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает по справедливой стоимости.

На 01.01.2021г. по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

(тыс.руб.)

Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Нежилое помещение 43/05	5 290	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	258	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	399	2 360	28.02.2022г.

Квартира с земельным участком УР с.Люк ул.Юбилейная д.5 кв.1	321	712	30.11.2022 г.
Четырехкомнатная квартира РТ г.Мензелинск ул.Девонская д.50 кв.2	533	921	01.11.2022
Производственные помещения 2 шт. и земельный участок п.г.т. Камские Поляны МП-10а	1 441	2 776	31.03.2022
Итого	8 242	33 796	

3.11. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Прочие активы	За 31.12.2020г.			За 31.12.2019г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	(458)	3 009	2 551	2 309	11 155	13 464
<i>в том числе:</i>						
незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры	(458)	2 977	2 519	(477)	7 012	6 535
обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами		0	0		4 107	4 107
требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		23	23		23	23
комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок		9	9		13	13
прочее				2 786		2 786
Нефинансового характера, всего	45 273	45 273	1 667	24 439	26 106	
<i>в том числе:</i>						
дебиторская задолженность		44 502	44 502	1 028	22 903	23 931
прочее		771	771	639	1 536	2 175
Итого до вычета резерва	(458)	48 282	47 824	3 976	35 594	39 570
Резерв под возможные потери по прочим активам, в т.ч ОКУ			(9 610)			(12 081)
За вычетом резервов на возможные потери			38 214			27 489

3.12. Средства кредитных организаций

На 01.01.2021 года привлеченных средств от кредитных организаций – нет.

3.13. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Наименование	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
Юридические лица	968 628	721 982
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	736 553	524 677
Срочные депозиты	232 075	197 305
Физические лица	2 219 282	2 349 899
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	218 150	67 991
Срочные депозиты	2 001 132	2 281 908
Начисленные проценты по счетам и вкладам	4 504	2 581
Итого	3 192 414	3 074 462

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	За 31.12.2020г.		За 31.12.2019г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	54 675	1.7	83 231	2.7
Торговля	527 993	16.6	320 631	10.5
Производство	42 459	1.3	31 665	1.0
Транспорт	30 632	1.0	36 385	1.2
Прочие	28 233	0.9	46 273	1.5
Физические лица	2 219 282	69.6	2 349 899	76.5
Сельское хозяйство	20 425	0.6	19 392	0.6
Недвижимость, аренда, услуги	260 994	8.2	181 474	5.9
Финансовая деятельность	3 217	0.1	2 931	0.1
Всего	3 187 910	100	3 071 881	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном, зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

По состоянию за 31.12.2020 года максимальный остаток на депозитном счете 1 клиента юридического лица на сумму 25 000 тыс. руб. со ставкой привлечения 4% годовых на срок свыше 3-х лет.

По состоянию за 31.12.2019 года максимальный остаток на депозитном счете 1 клиента юридического лица на сумму 25 000 тыс. руб. со ставкой привлечения 5,5% годовых на срок свыше 3-х лет.

3.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию за 31.12.2020 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

3.15. Отложенное налоговое обязательство

На 01.01.2021 и 01.01.2020 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

№ п/п	Наименование статей	(тыс.руб.)	
		Сумма на 01.01.2021	Сумма на 01.01.2020
1	Основные средства (кроме земли)	30 844	30 989
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	2 932	2 102
3	Земля	933	933
4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 364	-
5	Переоценка ценных бумаг	(404)	2 240
6	Амортизация ОС (кроме земли)	(9 186)	(8 615)
7	Долговые обязательства	(77)	(50)
8	Долевые ценные бумаги	(5)	
9	РВП	(6 871)	(9 585)
10	Расчеты с прочими дебиторами	0	0
11	Расчеты с прочими кредиторами	784	891
12	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(368)	(193)
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 371)	(1 545)
14	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	656	761
14	Корректировки по МСФО	(58)	(76)
15	Финансовая аренда	(74)	
	Итого:	19 099	18 004

3.16. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

Прочие активы	За 31.12.2020г.			За 31.12.2019г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего		145	145		109	109
<i>в том числе:</i>						
суммы на кор/счете до выяснения	0	0	0	0	0	0
прочее обязательства	0	145	145	0	109	109
Нефинансового характера, всего		83 580	83 580		47 903	47 903
<i>в том числе:</i>						
расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами		4 475	4 475		6 466	6 466
кредиторская задолженность		6 500	6 500		8 634	8 634
арендные обязательства		47 310	47 310			
обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных		25 295	25 295		32 803	32 803

выплат персоналу						
Итого		83 725	83 725		48 012	48 012

3.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 01 января 2021 года величина уставного капитала банка составляет 250 млн. рублей.

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
1.	Гараев Зуфар Фанилович	39,99	99 984
2.	ООО «Камский коммерческий банк»	31,29	78 225
3.	Гараев Айдар Зуфарович	28,16	70 401
4.	Соловьева Раиса Васильевна	0,44	1 086
5.	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	161
6.	Сарвартдинов Агламутдин Сахапович	0,05	121
7.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
ИТОГО		100,00	250 000

По состоянию на 01.01.2021 года имеется обязательство по выплате действительной стоимости доли в уставном капитале.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	2020г.	2019г.	отклонения
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб
Чистые процентные доходы	212 188	296 847	(84 659)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 109	71	3 038
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 064	6 114	(5 050)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 512)	0	(3 512)
Чистые доходы от операций	6 015	7 793	(1 778)

с иностранной валютой			
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	351	(320)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 771	2 591	1 180
Чистые комиссионные доходы	62 761	79 096	(16 335)
Изменение резерва на возможные потери	137 171	(37 813)	174 984
Прочие операционные доходы	140 176	48 232	91 944
Операционные расходы	534 530	334 163	200 367
Прибыль (убыток) до налогообложения	28 244	69 119	(40 875)
Возмещение (расход) по налогам	52 808	32 726	20 082
Прибыль (убыток) за отчетный период	(24 564)	36 393	(60 957)

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 2020 года, следующие:

- Чистые процентные доходы снизились на 28,5% или на 84 659 тыс. руб.;
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 1 778 тыс. руб.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на 320 тыс. руб.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 2019 годом на 21% или на 16 335 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 62 761 тыс. руб.;
- Прочие операционные доходы увеличились на 91 944 тыс. руб. (причины отклонения раскрыты ниже);
- Операционные расходы увеличились по сравнению с 2019 годом на 60% или на 200 367 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 534 530 тыс. руб. Увеличение связано с выплатой действительной стоимости доли участников в размере 283 139 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА

Объем полученных Банком доходов за 2020г. (без учета РВП и корректировки, увеличивающие и уменьшающие процентные доходы, а также на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки) согласно формы 0409102 составил 712 834 тыс. руб., что на 11 755 тыс. руб. меньше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2019г. доходы составили 724 589 тыс. руб.

Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 386 748 тыс. руб., согласно ф. 0409807.

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)			
Процентные доходы	2020 г.	2019 г.	Изменение
Процентные доходы всего, в т.ч.	386 748	501 317	(114 569)
проценты по кредитам	337 528	447 223	(109 695)
проценты по МБК	39 374	36 586	2 788
от вложений в ценные бумаги	9 846	17 508	(7 662)

Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 2020 г. получено комиссионных доходов 84 177 тыс. руб., снижение на 17 360 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)			
Комиссионные доходы	2020 г.	2019 г.	Изменение
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	84 177	101 537	(17 360)
от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	67 167	79 292	(12 125)
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	213	(213)
прочие комиссионные вознаграждения	17 010	22 032	(5 022)

СТРУКТУРА РАСХОДОВ БАНКА

Расходы банка за 2020 года составили 691 201 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП и сальдо корректировки, увеличивающие и уменьшающие процентные доходы, а также на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки), что на 61 347 тыс. руб. больше чем за аналогичный период 2019 г. (за 2019 г. расходы составляли 629 854 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 44 286 тыс. руб.

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 174 560 тыс. руб. или 25,3% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 2020 г. составили 128 947 тыс. руб.

Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)			
Процентные расходы	2020 г.	2019 г.	Изменение
Процентные расходы всего, в т.ч.	174 560	204 470	(29 910)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 560	198 951	(24 391)
по выпущененным долговым обязательствам	0	5 519	(5 519)

Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	2020 г.	2019 г.	Изменение
Комиссионные расходы всего, в т.ч.	21 416	22 441	(1 025)
<i>Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов</i>	3 454	4 307	(853)
<i>За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	16 877	16 599	278
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	546	1 513	(967)
<i>Прочие комиссионные сборы</i>	539	22	517

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(тыс. руб.)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	137 530	(65 983)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(621)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	(509)
Изменение резерва по прочим потерям	(359)	29 300
Итого	137 171	(37 813)

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытка)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	31.12.2020г.	31.12.2019г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	31	351

4.3. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал".

(тыс. руб.)

Наименование статьи	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(2 080)	(70 420)
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	(2 080)	(70 420)
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(412)	(14 590)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 668)	(55 830)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(8 671)	5 094
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 671)	5 094
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 040)	287
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(6 631)	4 807
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(8 299)	(51 023)

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

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс. руб.)

	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
Налог на имущество	4 650	6 592
Транспортный налог	43	55
Налог на землю	1 330	1 296

Госпошлина	588	514
Налог на прибыль в т.ч. отложенный налог на прибыль	46 197	24 269
Итого	52 808	32 726

4.5. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам (без учета начислений)	2020г.	2019г.
	Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	90 842	98 596
1	зарплата	50 433	52 670
2	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	7 434	7 822
3	Премии	32 473	37 710
4	Прочее	502	394
5	Списочная численность персонала	175	188

4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2020 и 2019 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Источники капитала на 01.01.2021 г. составили 712 292 тыс.руб., на 01.01.2020 г. составили 807 667 тыс. руб.

Совокупный расход составил 30 580 тыс. рублей, из них убыток 24 564 тыс. рублей, 6 016 тыс. рублей отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг.

Собственные доли, выкупленные у участников за отчетный период составил (61 082) тыс.руб.

За отчетный период произошла переоценка основных средств (2 080) тыс.руб.

Прочие движения составили (1 633) тыс.рублей из них: отчисления в резервный фонд 2 548 тыс.руб.; вознаграждения органам управления банка (1 000) тыс.руб.; (3 181) тыс.руб. снижение отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки	
	2020г.	2019г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	450 649	(396 793)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(136 472)	269 237
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(344 221)	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	16	178

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к Банк на постоянной основе оценивает кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск и другие виды рисков.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – риск возникновения у Банка потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа

информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

- по процентному риску - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- по регуляторному риску - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- по стратегическому риску - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); при неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; при отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- по риску потери ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Система управления рисками Банка определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ООО «Камский коммерческий банк» в рамках Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Осведомленность о риске;
- Разделение полномочий;
- Контроль уровня рисков;
- Обеспечение «трех линий защиты» (принятие рисков, управление рисками, аудит);
- Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов;
- Использование информационных технологий;

- Риск-культура;
- Совершенствование методов;
- Система оплаты труда;
- Раскрытие информации

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

При проведении идентификации рисков Банк применяет принцип группировки событий, ведущих к убыткам. В соответствии с данным принципом составляется список фактических или возможных событий, приводящих к убыткам, после чего перечень событий риска агрегируется по видам риска таким образом, чтобы каждое событие из списка являлось проявлением только одного риска.

По результатам идентификации рисков Банка формируется перечень рисков Банка, который выносится на предварительное согласование с владельцами риска в целях разработки предложений по методам и способам управления рисками, и далее, на рассмотрение и согласование Комитета по управлению и контролю над рисками.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении риска ликвидности, риска концентрации, кредитного, рыночного, процентного и пр. рисков Банка определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, - ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков. Контроль за объемами принятых Банком рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операции), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления осуществляется Наблюдательным советом, Правлением Банка. Результатом данного процесса является формирование требований и ограничений по процессам управления значимыми рисками, определению коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление рисками и капиталом. На данном уровне определяются и утверждаются внутренние документы по управлению рисками и капиталом;

- второй уровень управления осуществляется коллегиальными органами (Комитет по управлению и контролю над рисками, Комитет по активам и пассивам, Кредитный комитет, Кредитные комиссии) - управление рисками и капиталом в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом является

разграничение компетенции организационной структуры управления рисками и капиталом Банка.

- третий уровень управления осуществляется структурными подразделениями Банка
- управление рисками и капиталом в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

Кредитный риск

Выявление и оценка кредитного риска - выявление факторов риска, прогнозирование возможностей и особенностей реализации риска, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск. Факторами кредитного риска являются (основные):

- снижение кредитоспособности заемщика;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и / или процентных платежей;
- появление проблемных ссуд;
- возникновение факторов делового риска;
- ненадежность источников погашения долга.

Оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления кредитов в Банке, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка уровня кредитного риска проводится в форме профессионального суждения, формируемого на основе качественного анализа (необходимая, согласно внутренним положениям о предоставлении кредитов, информация о клиенте) и количественной оценки (оценка кредитоспособности, проведенной в порядке, установленном методиками Банка). По ссудам, включаемым в портфели однородных ссуд, проводится оценка в целом по портфелю.

В целях оценки совокупного кредитного риска:

определенна система контрольных показателей, расчет и анализ которых проводится на регулярной основе. Основные контрольные показатели:

- обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 183-И;
- показатели качества активов, рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- структура кредитного портфеля в своде и в разрезе внутренних структурных депозитов подразделений Банка;
- уровень диверсификации кредитного портфеля в разрезе отдельных продуктов;
- уровень просроченной задолженности;
- концентрации кредитного портфеля по отраслям.
- проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом чувствительности в порядке, установленном во внутреннем документе.

Организация процесса мониторинга

Мониторинг - регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, за динамикой уровня кредитного риска для своевременного

управленческого реагирования в случае отклонений значений рисковой позиции от запланированных величин.

Процесс мониторинга риска включает в себя распределение обязанностей ответственных исполнителей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей, формирование системы управлеченческой отчетности. По итогам мониторинга корректируется стратегия и тактика управления кредитным риском.

Мониторинг кредитного портфеля осуществляется по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе (мониторинг финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, целевого использования кредита, сохранности и достаточности залога, информации из внешних источников, доступной Банку на законных основания) и по портфелям ссуд (мониторинг качества обслуживания долга, выявление индивидуальных признаков обесценения ссуд). Периодичность мониторинга определяется во внутренних документах Банка. В целях мониторинга совокупного кредитного риска на регулярной основе проводится расчет и анализ значений контрольных показателей, анализ динамики контрольных показателей.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов по выделенному капиталу, лимитов концентрации кредитов по группам связанных заемщиков, лимитов диверсификации кредитных вложений.

Регулирование и управление кредитным риском осуществляется путем:

- Отказа от заключения договора по сделке, несущей высокий кредитный риск.
- Установления лимитов

- Структурирования кредитов – разработка и определение условий кредитного договора по конкретной сделке с целью получения Банком дохода и минимизации кредитного риска. При структурировании кредита разрабатываются следующие параметры кредитного договора:

оптимальный срок кредитования;
график погашения;
процентная ставка за пользование кредитом;
способ обеспечения выполнения обязательств заемщиком;
другие условия кредитного договора.

Страхования риска – перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию.

Перераспределения риска на заемщика, третьих лиц (залогодателей, поручителей) путем формирования оптимальной структуры обеспечения по кредитным вложениям (залог, поручительства).

Работы с проблемными и просроченными кредитами. В Банке определен порядок выявления проблемных кредитов, порядок работы с проблемными и просроченными

кредитами, функции ответственных подразделений и порядок взаимодействия ответственных подразделений.

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельно взятой ссуды, управление кредитным портфелем. Утвержденная в Банке кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитным риском.

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка.

Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Контроль предусматривает следующие уровни:

Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Правление Банка осуществляет общий контроль за реализацией кредитной политики.

Служба управления рисками проводит мониторинг уровня совокупного кредитного риска.

Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки эффективности управления кредитным риском, организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, включая:

- актуальности и эффективности методологии оценки уровня кредитного риска;
- полноты применения установленных процедур управления кредитным риском.

Служба внутреннего контроля проводит регулярные проверки соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства.

Начальники кредитных подразделений Банка осуществляют кредитное администрирование. Кредитное администрирование включает в себя текущий контроль:

- за соответием заключенных кредитных договоров условиям кредитных решений;
- за правильностью определения расчетной величины РВПС;
- за своевременной актуализацией сведений о заемщиках \ контрагентах.

Разграничение компетенции организационной структуры управления кредитным риском.

Системные решения по управлению кредитным риском принимаются на уровне Наблюдательного совета директоров, Правления Банка, коллегиальных органов. В пределах установленных лимитов рассмотрения заявок, решения о проведении операций принимают:

Кредитный комитет:

- принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (в т.ч. ипотека) в суммах превышающих 1 000 000 руб.

Кредитная комиссия:

- принятие решений о предоставлении кредитов в сумме до 1 000 000 руб.

Анализ операции. Каждая заявка на предоставление кредита на стадии, предшествующей проведению операций подвергается анализу, включая оценку уровня кредитного риска, проверки информации о заемщиках с использованием дополнительных

источников информации, доступных Банку на законных основаниях. На основании информации, подготовленной ответственными подразделениями, уполномоченные органы Банка принимают решения о проведении операции и ее условиям.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций.

На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

- показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резерва на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- показатель темпов роста просроченной задолженности;
- соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков;
- лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
- лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, систему лимитов и порядок установления лимитов.

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянно основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров,

изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Основные подходы, применяемые для управления и контроля рыночных рисков, в том числе, фондового, валютного и процентного рисков, заключается в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;
- разработка требований для определения уровня ликвидности инструментов и выработка предложений по ограничению объема вложений по уровню ликвидности;
- разработка сценарных анализов и проведение стресс-тестирования;
- разработка системы управления рыночными рисками, разработка и тестирование новых моделей и методов расчета рыночных рисков;
- контроль над поддержанием оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- ограничение операций в момент кризиса;
- формирование прогноза изменений открытых валютных позиций;
- внедрение системы лимитов рыночных рисков.

На 01.01.2021 год совокупный рыночный риск составил 115 539 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2021 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск равен 9 243 тыс.руб.

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

В целях внутреннего управления операционным риском, а также минимизации возможных убытков (потерь), в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных

операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк организует работу по минимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- соблюдение стандартизованных правил;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка;
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;

- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкасации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг;

- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

- повышение уровня квалификации сотрудников;

- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве или в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску;

- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процессов;

- проведение профилактического осмотра оборудования;

- соблюдение технических условий эксплуатации программных средств и оборудования;

- архивное копирование информации, создание дубль-серверов основных АБС;

- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны сотрудников, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

Последующий этап:

- анализ причин реализованных событий операционных рисков, разработка и реализация мероприятий по устранению их последствий и мероприятий по предотвращению подобных событий в последующем;

- анализ результатов аудиторских проверок;

- совершенствование методов управления операционным риском.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

На 1 января 2020г. величина операционного риска составила 60 065 тыс. руб. Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о приемлемом уровне операционного риска в Банке.

Стратегический риск

Анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания участников Банка.

На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Проводится обсуждение на Правлении и Наблюдательном Совете Банка системообразующих событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

Раз в три года составляется и утверждается Наблюдательным Советом банка Стратегия развития и ежегодно Бизнес-план и план доходов и расходов с учетом макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу. Протоколом №4 от 15.12.2017г. Наблюдательного Совета была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020 г.г.

Риск потери ликвидности

Наблюдательный совет регулярно информируется об уровне риска ликвидности. Правление Банка несет ответственность за создание эффективной системы управления риском ликвидности.

Мониторинг уровня риска ликвидности ведется на постоянной основе, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка.

В целях исключения конфликта интересов в организационной структуре Банка предусмотрено разделение функции коллегиальных органов и подразделений Банка в части полномочий совершать операции, связанные с принятием риска ликвидности и принимать решения.

При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов идентификации, анализа, оценки, системы отчетов.

Процесс управления ликвидностью банка состоит в определении и обеспечении потребности в ликвидных средствах. Потребность в ликвидных средствах определяется по результатам анализа, который проводится с применением следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

- прогнозирование потоков денежных средств.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;

- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;

- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Согласно п. 2.9 Положения о порядке проведения стресс - тестирования в ООО «Камский коммерческий банк» в стрессовой ситуации осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

- изменение основных условий кредитования;

- снижение лимитов по кредитному риску;

- меры по использованию дополнительного обеспечения;

- передача части кредитного риска третьей стороне;

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

- корректировка установленных лимитов;

- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- увеличение собственных средств / докапитализация.

В связи с тем, что все мероприятия должны быть непосредственной и логической реакцией на определенную ситуацию, конкретные решения принимаются при наступлении конкретного события.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рисковых показателей, подлежащих контролльному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 31.12.2019 г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка).

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(тыс. ед)

№ п/п	Наименование статьи	на 1.01.2020			на 1.01.2020		
		СНГ	Россия	Другие страны	СНГ	Россия	Другие страны
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	71 903	0	0	94 850	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	35 340	0	0	45 287	0
2.1	Обязательные резервы	0	5 293	0	0	5 457	0
3	Средства в кредитных организациях	0	59 218	0	0	55 200	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	29	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	3 194 158	0	0	3 132 678	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	0	197 201	0	0	224 281	0

	активы						
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	4 194	0	0	391	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	278 626	0	0	253 041	0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	132 472	0	0	119 684	0
10	Прочие активы	0	38 214	0	0	27 489	0
11	Всего активы	0	4 011 326	0	0	3 952 930	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
12	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 192 414	0	0	3 074 462	0
12.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
12.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	3 192 414	0	0	3 074 462	0
12.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	2 363 171	0	0	2 491 832	0
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
14	Отложенные налоговые обязательства	0	19 099	0	0	18 004	0
15	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	103	0	0	1 944	0
16	Прочие обязательства	0	83 725	0	0	48 012	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3 693	0	0	2 841	0
18	Всего обязательства	0	3 299 034	0	0	3 145 263	0

7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе видов валют в динамике

(тыс.ед.)

Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
Корреспондентские счета Ностро	(рубл. экв.)	29 357,3
	в долларах	332,0
	в евро	52,7
	в юанях	4,3
Касса 20202	(рубл. экв.)	14 576,2
	в долларах	116,2
	в евро	59,8
	в фунтах ст.	1,5
	в юанях	36,1
Требования	(рубл. экв.)	0,0
	в долларах	0,0
	в евро	0,0
Прочие	(рубл. экв.)	1 292,8
	в долларах	17,5
	в евро	0,0
Итого активов	(рубл. экв.)	45 226,3
	в долларах	465,7
	в евро	112,6
	в фунтах ст.	1,5
	в юанях	40,5
Расчетные счета	(рубл. экв.)	16 790,8
	в долларах	186,0
	в евро	33,7
Вклады	(рубл. экв.)	28 866,9
	в долларах	293,6
	в евро	77,1
	в юанях	16,7
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	14,5
	в долларах	0,2
	в евро	0,0
Прочие	(рубл. экв.)	478,0
	в долларах	6,5
	в евро	0
	в юанях	0
Итого пассивов	(рубл. экв.)	46 150,2
	в долларах	486,2
	в евро	110,8
	в юанях	16,7
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(рубл. экв.)	-923,9
	в долларах	-20,5
	в евро	1,8
		53 831,3
		709,4
		134,1
		63,8
		-882,5
		-26,4
		11,1

	в юанях	23,8	-14,9
	в фунтах ст.	1,5	1,6

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют - рубли, доллар, евро, прочие валюты. Банк на регулярно основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют по состоянию на 01.01.2021 г. - 43%. Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2021 г. - 57%.

Структура ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальным предпринимателям диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.01.2021 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 31,6 % - оптовая и розничная торговля;
- 20,1 % - строительство;
- 14,3% - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 9,19 % - обрабатывающие производства;
- 9,6% - сельское хозяйство;
- 8,2 % - транспорт и связь;
- 7,1 % - прочие виды деятельности и др.

7.6. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкции Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкции Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4

(в тыс. руб.)

1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 159 574	2 498 107
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	0	63 430
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 159 574	2 434 677
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	13 630	15 167
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	11 830	12 982
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 800	2 185
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.4	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	557 315	406 731
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	557 315	406 731
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	47 264	54 719
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	881	1 860
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	2 153	1 254
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	3 172	6 034
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	23 690	26 373
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	17 368	881
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	18 317
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 485	1 470
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 485	1 470
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

7.7. Рыночный риск

Это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

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

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков за дату	
	31.12.2012г.	31.12.2019г.
1. Процентный риск	0	0
2. Фондовый риск	9 243	8 156
3. Валютный риск	0	0
4. Рыночный риск	115 539	101 950
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	19,4	21,0
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

Фондовый риск рассчитывается в отношении акций, за 31.12.2020 г. составляет 9 243 тыс.руб. (за 31.12.2019г. – 8 156 тыс.руб.)

7.8. Валютный риск

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

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

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) Банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Величина валютного риска на 01.01.2019 года составляет 0,29%, а на 01.01.2020 года - 0,43%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года.

Наименование валюты	На отчетную дату			На начало года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Руб. эквивалент	45 226,3	46 150,2	-923,9	52 837,3	53 909,1	-1 071,8
Доллар США	465,7	486,2	-20,5	675,3	711,4	-36,1
Евро	112,6	110,8	1,8	151,4	134,1	17,3
Фунты ст.	1,5	0	1,5	1,6	0	1,6
Юани	40,5	16,7	23,8	46,3	63,8	-17,5

Открытая валютная позиция равна разница между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллары, евро, фунты ст. и юани. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств.

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

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

7.9. Операционный риск

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

Цели управления операционным риском

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

Задачи управления операционным риском

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

- определение и поддержание эффективного порядка выявления, оценки и мониторинга уровня операционного риска;
- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- принятие адекватных мер для предотвращения / снижения потерь или передачи рисков третьим лицам;
- оптимальное распределение полномочий и ответственности между участниками системы управления операционным риском;
- формирование механизмов мотивации сотрудников Банка по эффективному управлению операционным риском;
- регламентация порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- формирование культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

Анализ операционного риска в динамике

Наименование показателя	на 2020 г., тыс.руб.	на 2019 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темпер роста (снижения), в %
Операционный риск	60 065	58 710	1 355	100%

7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится с применением сценария изменения общего уровня процентных ставок. В рамках данного сценария стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основе метода оценки разрывов по срокам (Анализ GAP) согласно Методике оценки процентного риска. Риск-фактор (уровень общего изменения процентных ставок) определяется экспертизой с учетом прогнозных значений внешних аналитиков. Согласно анализа стресс-теста за анализируемый период при изменении процентных ставок нормативы достаточности капитала выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России N 4336-У и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

Анализ и расчет процентного риска за 31.12.2020г. приведен ниже.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	547 090	136 537	194 729	462 160	484 052	273 115	205 248	168 221	261 555	225 579	115 753	28 745	13 499
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	333 041	225 867	239 769	533 062	708 881	445 833	163 606	4 466	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	214 049	-89 330	-45 040	-70 902	-224 829	-172 718	41 642	163 755	261 555	225 579	115 753	28 745	13 499
Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложения 6 Указания Банка России № 4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	6,16	6,87	6,9	6	4,79
Совокупный ГЭП Коэффициент взвешивания (%)	17 124	-26 799	-29 726	-90 046	-530 596	-618 330	189 888	872 814	1 611 179	1 549 728	798 696	172 470	64 660

7.11. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Целями управления ликвидностью являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выполнение всех нормативных требований Банка России в сфере управления и контроля риска ликвидности.

Задачами организации системы управления риском ликвидности являются:

- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности Банка фондировать рост активов;
- формирование системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности;
- формирование системы отчетов, необходимой для принятий управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации Банка.

Этапы управления риском ликвидности:

- 1) Идентификация риска - выявление факторов риска ликвидности.
- 2) Оценка риска - процесс определения величины несоответствия между активами и пассивами в разрезе сроков и валют.
- 3) Мониторинг риска - система наблюдения за состоянием риска, включая его оценку и регулирование.
- 4) Регулирование риска - проведение мероприятий для целей минимизации риска.

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2021г. (согласно ф. 0409125)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) (тыс.руб.)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762	161 762
1.1. II категории качества	23697	23697	23697	23697	23697	23697	23697	23697	23697	23697

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	741103	746071	746071	1209969	1221578	1311349	1452039	1536608	1736917	2818167
3.1. II категории качества	9942	14907	14907	20388	31997	121324	261772	345975	545781	1609961
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	57770	57770	57770	57770	57770	57770	57770	57770	57770	57770
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	139851	139851	139851	139851	139851	139851	139851	139851	139851	139851
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842	170058
6.1. II категории качества	1 496	1 496	1 496	1 496	1 496	1 496	1 496	1 496	1 496	5 728
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1103328	1108296	1108296	1572194	1583803	1673574	1814264	1898833	2099142	3347608
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	465970	480768	484229	537256	791884	951275	1163064	1283458	1643606	3193470
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	219345	234143	236604	258028	271853	370969	535745	622557	981005	2224621
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	0	8	8	8	8	8
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	79939	79939	79939	79939	79939	79939	79939	79939	79939	83 725

11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	545909	560707	564168	617195	871823	1031214	1243003	1363397	1723545	3277195
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	555904	546074	542613	953484	710465	640845	569746	533921	374082	68898
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	101.8	97.4	96.2	154.5	81.5	62.1	45.8	39.2	21.7	2.1

Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (Н3), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности Н3 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в своде по Банку

	Н3
	не ниже 50%
За 31.12.2020г.	127,97%
За 31.12.2019г.	140,7%

За 2020 года нарушений обязательных нормативов ликвидности по Банку нет.

7.12 Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) на 01.01.2021 г. отсутствуют.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объема собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегически акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

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

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Структура собственных средств за 2020 года, рассчитанная согласно ф. 0409123, представлена в нижеследующей таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Остаток за 31.12.2020.	Уд.вес	Остаток за 31.12.2019.	Уд.вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	705 486	100,0	800 782	100,0	x
Основной капитал	582 710	82,6	635 928	79,4	+ 3,2
Дополнительный капитал	122 776	17,4	164 854	20,6	- 3,2

В отчетном периоде году все усилия были направлены на выплату действительной стоимости учредителям.

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-И «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для Банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактически размер собственных средств (капитала) ООО «Камкомбанк» за 31.12.2020 составляет 705 486 тыс. рублей (за 31.12.2019 составляет 800 782 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.12.2020 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков», составил 19,4% (за 31.12.2019 г. – 21,0%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года и 2019 года, представлена ниже:

Наименование показателя	За 2020г.		За 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	1 338	4 819	1 665	6 040
Сумма кредитов, погашенных	2 260	8 448	2 701	10 002

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

Наименование показателя	За 2019г.		За 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	46 682	944 054	248 779	772 262
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	40 197	1 549 563	201 398	1 422 958

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	На 01.01.2021	На 01.01.2020

	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	0	4 723	6 243	2 330
в т.ч. просроченная	0	21	0	0
Срочные вклады и депозиты	246 375	255 557	425 682	212 584

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 2020г.		За 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	44	748	629	525
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	26 859	38 318	42 598	36 791

В течение 2020 года и 2019 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальны размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2020 г. составляет 19.5% от капитала банка (137,3 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальны размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2019 г. составляет 18.5% от капитала банка (148.5 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2020 г. составляет 0.6% от капитала банка (4 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальны размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2019 г. составляет 1.1% от капитала банка (9.2 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

	За 2020г.	За 2019г.
Списочная численность персонала, чел	175	188
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	34	36
Вознаграждения основного управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	36 569	44 323

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносились.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устраниении нарушения в ее системе оплаты труда (далее – Инструкция №154-И)»

В Банке, рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда занимается Комитет по вознаграждениям, работающий на основании Положения, утвержденного на Наблюдательном совете.

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

- Фиксированная часть оплаты труда:**

- должностные оклады;

- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников.

- Нефиксированная часть оплаты труда** – стимулирующие выплаты (премии) по итогам работы Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников за отчетный период, устанавливаемые исходя из экономического положения Банка.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Наблюдательным советом банка.

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

Выплаты по всем видам вознаграждений осуществляются на основании решения Правления Банка и Приказа Председателя Правления, в пределах утвержденного ФОТ.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты

труда (без страховых взносов) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

Наименование показателя	Численность на 01.01.2021	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	4	5 840	57%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		4 386	43%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		2 649	60%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		1 738	40%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		3 392	x
Итого		10 226	
Восстановление по уволенным работникам		5 909	x
Выплаченная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	4	4 564	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	4	1 464	72%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		574	28%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		574	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		2 038	
Восстановление по уволенным работникам	0	0	x

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в анализируемом периоде 2020 года не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в анализируемом периоде 2020 года производились, согласно трудового договора.

Крупные выплаты в анализируемом периоде 2020 года не производились.

11. Благотворительная деятельность

Камский коммерческий банк ведет последовательную работу по реализации социальных и благотворительных программ. Благотворительная деятельность банка характеризуется постоянством и адресностью. Многие годы банк направляет благотворительную помощь реабилитационным, религиозным и учебным учреждениям, а также оказывает содействие талантливым детям, пожилым людям и инвалидам.

Большое внимание Банк уделяет сохранению и развитию национальных традиций и культур, оказывая спонсорскую помощь в проведении народного праздника «Сабантуй» во всех городах присутствия банка: в Казани, Набережных Челнах, Альметьевске, Елабуге, Нижнекамске, Менделеевске и Димитровграде. Также поддерживаются и другие городские и

республиканские праздники, проведение праздников «День знаний», «День Победы», Новогодние и спортивных мероприятий и пр.

Особое внимание уделяется гражданам почетного возраста - пенсионерам и ветеранам: в Камском коммерческом банке ежегодно проводятся встречи и благотворительные обеды, где ветеранам вручают подарки и продуктовые наборы.

Помощь оказывается также высшим учебным заведениям, общеобразовательным школам и детским дошкольным учреждениям, творческим и спортивным коллективам. Банк принимает самое активное участие в деятельности медресе, мечетей, а также Российского исламского института. Камский коммерческий банк ежегодно поддерживает акцию «Помоги собраться в школу», проводимую в Республике.

По итогам 2020 года на благотворительные цели Камским коммерческим банком было выделено 1 331 тыс. руб.

13. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.kamkombank.ru, в установленные сроки.

Председатель Правления

Л.Х. Байчурина

Главный бухгалтер

А.Ш. Бибарсова

29 марта 2021г





Приглашено, проверено в отрывок из статьи	
печатей (94)	одинчество
Чемодан	Любовь
Подпись	