

Пояснительная информация к годовому отчету ООО «Камский коммерческий банк» за 2013 год.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» создан в 1990 году, зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21. *(Изменений указанных реквизитов в течение года не производилось).*

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации:

Банк имеет развитую сеть структурных подразделений, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Филиалы, дополнительные и операционные офисы, операционные кассы расположены в городах Набережные Челны, Казань, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Лениногорск, Менделеевск, Бугульма, Ижевск, Йошкар - Ола, Пермь, Камские Поляны и Мамадыш. Все подразделения Банка в кооперации с головным офисом обеспечивают предоставление клиентам полного спектра банковских услуг.

Структурная сеть Банка на 01.01.2014 года включает:

- 3 филиала,
- 27 дополнительных офиса,
- 2 операционные кассы,
- 6 операционных офисов.

Широкая сеть филиалов и внутренних структурных подразделений Банка обеспечивает доступность Банка для клиентов, удовлетворение растущих потребностей физических и юридических лиц, а также эффективное привлечение и размещение Банком средств в интересах вкладчиков, клиентов и участников Банка. Кроме того, разветвленная сеть подразделений Банка позволяет клиентам, работающим в разных регионах, оперативно производить расчеты. В соответствии со стратегией развития Банк продолжит работу по расширению географии деятельности с учетом как экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей численности населения в регионе, количество клиентов, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг.

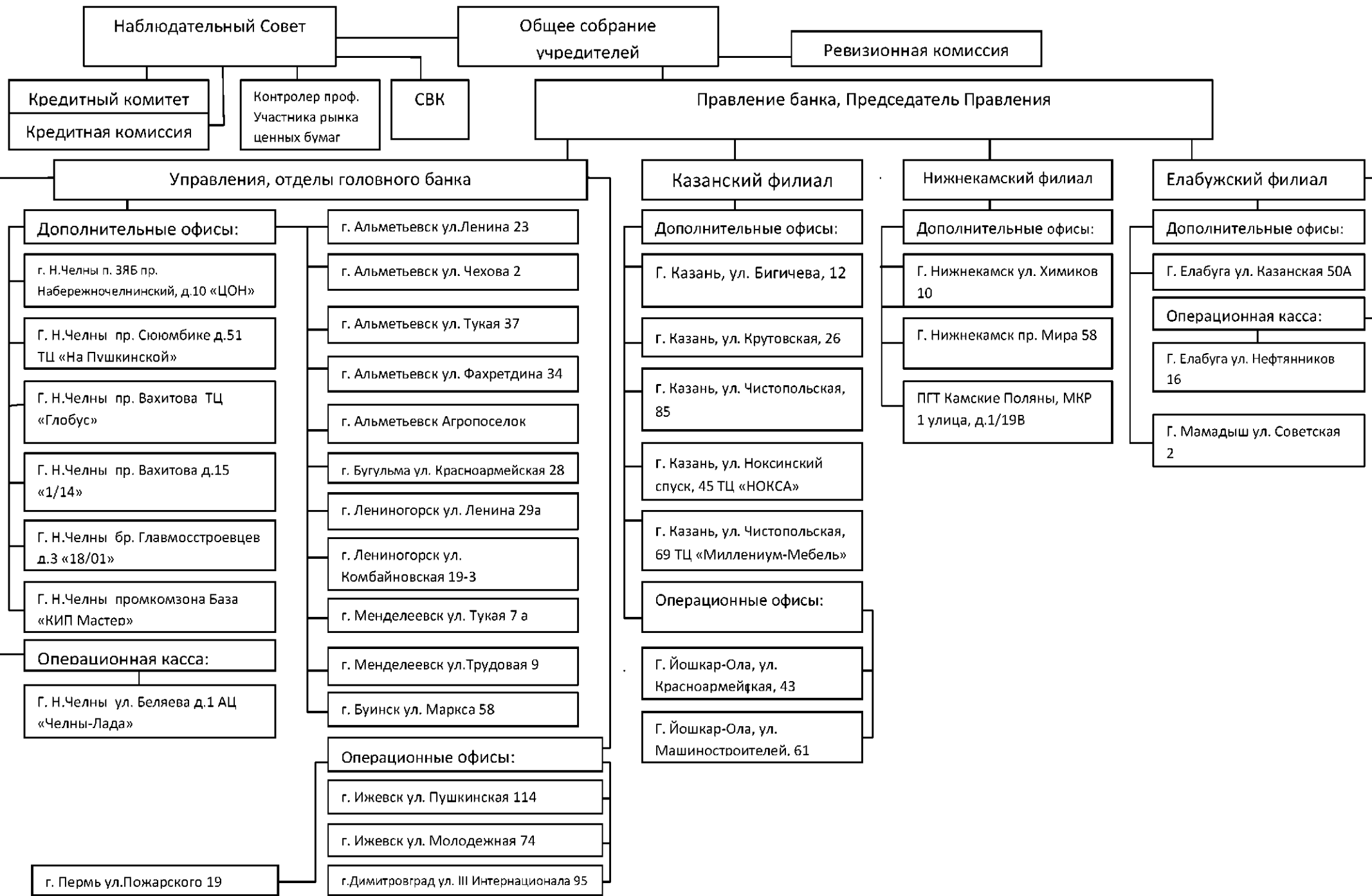
Среди значимых событий 2013 года следует в первую очередь отметить существенное укрепление Банком позиций по приоритетным направлениям бизнеса: розничное кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса.

Результатом следования стратегии сфокусированного роста является заметное улучшение фундаментальных показателей: рентабельности, эффективности, а также диверсификации бизнеса.

Учитывая структурную сеть банка, можно сказать, что он в той или иной степени оказывает влияние на экономику всех городов своего присутствия. Это выражается и в поддержке малого и среднего бизнеса, благодаря которой многие клиенты смогли расширить свое производство, создать дополнительные рабочие места, увеличить объем выпускаемой продукции, построить дополнительные торговые и производственные площади.

Информация о структурных подразделениях Головного Банка представлена в виде схемы организационной структуры:

Структурные подразделения ООО «Камский коммерческий банк»



1.2. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк занимает активную рыночную позицию, развивая розничный, корпоративный, как в Татарстане, так и за его пределами. Нарастивание объемов бизнеса, увеличение размера собственных средств и расширение географии деятельности свидетельствуют о наличии у Банка потенциала для дальнейшего развития.

Банк представляет собой современное предприятие банковского сервиса, предлагает и предоставляет своим клиентам широкий комплекс банковских услуг:

- ^ расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц,
- ^ кредитование юридических и физических лиц, в том числе в форме «овердрафт»,
- ^ факторинговые операции,
- ^ валютные операции,
- ^ операции с ценными бумагами,
- ^ операции по вкладам граждан и юридических лиц,
- ^ вексельные операции.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и в рамках полученных лицензий осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на фондовом рынке. С целью диверсификации вложений Банк проводит операции с государственными ценными бумагами, ценными бумагами субъектов РФ, корпоративными облигациями и акциями.

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

- **Лицензия на право совершения банковских операций**

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 04.10.1990г.

- **Лицензия на право совершения банковских операций в иностранной валюте**

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 02.06.1993 г.

- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности**

Выдавший орган: ФК ЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности**

Выдавший орган: ФК ЦБ

Номер: 016-04068-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Банк строит клиентскую политику, учитывая потребности любой категории клиентов, предлагает одинаково качественное обслуживание как для крупных клиентов, так и для малого и среднего бизнеса. Для этого имеются необходимые финансовые, технологические, кадровые ресурсы. Внимание к проблемам клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка с клиентами.

На «01» января 2014 года в банке обслуживаются 3 964 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открыто в 2013 году 716 расчетных счетов, в том числе в валюте РФ - 693 счета, в иностранной валюте - 23 счета; из них 447 - юридических лиц, 256- индивидуальных предпринимателей.

Анализ динамики основных экономических показателей ООО «Камкомбанк» показывает, что Банк на данный момент находится в довольно устойчивом положении. Большинство показателей, характеризующих развитие Банка за отчетный год показали существенный рост. Работающие активы выросли на 10,3%. Фактором роста активов Банка явился рост портфелей кредитов юридическим и физическим лицам.

За 2013 год собственный капитал Банка вырос на 5,8% и составил - 760,4 млн. рублей, с ростом к отчетной дате прошлого года на 41,6 млн. рублей.

Зарегистрированный уставный капитал - 250 млн. рублей.

Корпоративное обслуживание.

Залогом успешной работы Камского банка на протяжении всех лет является широкий спектр предоставляемых услуг, высокое качество обслуживания и индивидуальный подход при работе с клиентами.

Кредитование.

Структура кредитных вложений Банка в динамике:

Показатели	На 01.01.2013г.	Доля ресурсов на 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.	Доля ресурсов на 01.01.2014г.	Темп роста к 01.01.2013г.	Отклонения (+/-)
Кредитные вложения, всего	4248 106	100%	4 630 582	100%	109,0%	382 476
Ссудная задолженность юридических лиц	1 034 977	24,4%	1 040 521	22,5%	100,5%	5 544
Ссудная задолженность предпринимателей	255 714	6,0%	273 991	5,9%	107,1%	18 277
Ссудная задолженность физических лиц	2 820 521	66,4%	3 298 075	71,2%	116,9%	477 554
Размещенный МБК	136 894	3,2%	17 995	0,4%	13,1%	-118 899

Кредитные операции остаются стратегическим направлением деятельности банка. Доля кредитных вложений в работающих активах банка на 1 января 2014 г. составляет 97,8%.

Кредитная политика ООО «Камкомбанк» в отчетном году была направлена на кредитование финансово-устойчивых предприятий реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию. Приоритет отдавался предприятиям, представляющим в регионах присутствия банка малый и средний бизнес.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств

вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старается находить индивидуальный подход к заемщику. При этом особое внимание уделяется минимизации кредитных рисков, как правило, достигаемой за счет тщательного анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков, диверсификации кредитного портфеля, а так же наличия высоколиквидного обеспечения.

По состоянию на 1 января 2014 г. кредитный портфель банка составил 4,6 млрд. руб., что на 0,4 млрд. руб. или 9,5% больше, чем по состоянию на 1 января 2013г.

Объем кредитных вложений (в млрд. рублей):

Период	Сумма
На 01.01.2012 года	3,3
На 01.01.2013 года	4,2
На 01.01.2014 года	4,6

Банк осуществляет кредитование всех основных групп клиентов: населения, юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративных клиентов, предпринимателей. Многообразие клиентской базы предопределяет структуру кредитного портфеля Банка.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2014года:

	Сумма, млрд. руб.	Доля
кредиты физическим лицам	3,3	71,6%
кредиты юридическим лицам и ИП	1,31	28,2%
МБК	0,02	0,2%
ИТОГО	4,63	100%

В работе с субъектами малого и среднего бизнеса банк стремится находить оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, предоставлять клиентам профессиональные и качественные банковские услуги. Для них разрабатываются специальные программы, оптимальные тарифные планы и кредитные продукты.

Для представителей малого и среднего бизнеса банк предлагает целую линейку кредитов. Это кредиты «Поддержка», «Малый бизнес», «Выгодный», «Развитие бизнеса», «Автопарк». Все они максимально учитывают потребности и специфику деятельности субъектов малого бизнеса.

Кредитование субъектов МСБ на протяжении последних лет банком производится в основном за счет собственных ресурсов. Для предоставления более дешевых кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства банк проводит работу по привлечению недорогих и долгосрочных ресурсов, участвуя в программах Гарантийного фонда Республики Татарстан и в федеральной программе поддержки малого и среднего предпринимательства сотрудничая с ОАО «МСП Банк» (Российский Банк Развития), г. Москва.

В рамках государственной программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Банком заключены кредитные договора ОАО «МСП Банк» по программам «Рефинансирование» и «Софинансирование», «МФО-Банк». Целевые программы ОАО «МСП Банк» направлены на финансовую поддержку субъектов малого и среднего бизнеса.

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

Эффективное использование заемных средств позволило субъектам МСБ уверенно сохранить позиции на рынке и расширить свою клиентскую базу, продемонстрировав при этом стабильный рост финансово-экономических показателей деятельности.

Всего же объем выданных кредитов в 2013 году составил 6 685,1 млн. руб. Из них кредиты юридическим лицам составили 3 740 млн. руб. Из общего объема выданных кредитов корпоративным клиентам 2,8 млрд. рублей, или 75,7% это кредиты субъектам малого и среднего бизнеса.

Установленные повышенные требования к качеству заемщиков способствовали повышению качества активов. На улучшении качества кредитного портфеля также положительно сказываются результаты проводимого мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющие выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направленные на снижение риск-позиции Банка.

В отчетном году Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 75,9% кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (49,9 млн. руб. на 01.01.2014 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,08%. За 2013 год доля просроченной задолженности сократилась на 58%.

Среди основных направлений деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживаемых и кредитуемых в ООО «Камкомбанк», выделяются: сельское хозяйство, обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, операции с недвижимым имуществом, оказание услуг.

Специфичность отраслевой структуры предприятий города и республики в целом, высокая конкурентность между кредитными организациями стимулирует Банк для активной работы в поиске новых клиентов - заемщиков разных секторов экономики и постоянного обновления кредитных предложений.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Банк продолжает активно развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для своих клиентов банк предлагает полный комплекс расчетных услуг, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путем проведения ускоренных платежей, удлинения операционного дня, возможностями проведения операций вне операционного времени, применением системы срочных электронных платежей (БЭСП) и системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк». Благодаря заботе о клиентах, выгодным тарифам, удобным условиям обслуживания и индивидуальному подходу клиентская база Камского банка постоянно расширяется. Среднемесячные остатки на расчетных счетах за 2013 год составляют 572 млн. руб.

В 2013 году получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 92,5 млн. рублей.

Операции с иностранной валютой.

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

Банк проводил качественное и оперативное сопровождение контрактов, осуществлял конверсионные операции и безналичные платежи и переводы, осуществлял валютный контроль, консультировал клиентов по всем вопросам валютного регулирования.

В 2013 году на обслуживании находилось 197 контрактов клиентов - участников внешнеэкономической деятельности. Было оформлено 41 паспорт сделки, из них 9 паспортов по экспортным контрактам, 24 паспорта по импортным контрактам и 8 - по контрактам на оказание услуг.

Паспортов сделок в рублях РФ открыто на сумму 581 млн. руб., в иностранной валюте - на 2,5 млн. долларов США.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 301,8 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 361,4 млн. рублей.

Операции с ценными бумагами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. В истекшем году операции по покупке - продаже ценных бумаг осуществлялись головным банком и Казанским филиалом. ООО «Камкомбанк» в 2013 году придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Объем портфеля ценных бумаг составляет 105 млн. рублей из них: портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 22,6 млн. рублей, имеющих в наличии для продажи составляет 74 млн. рублей, удерживаемых до погашения, составляет 8,4 млн. рублей. За счет диверсификации вложений в ценные бумаги достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности. Портфель ценных бумаг на 97% состоит из облигационных займов входящих в Ломбардный список Банка России. Накопленный доход составил 3 млн. рублей.

Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2014 г.

78,43% - корпоративные облигации

18,79% - облигации федерального займа

2,78% - акции корпоративных и кредитных организаций

Розничное обслуживание.

Рынок розницы переходит сегодня в новую стадию развития. Основными конкурентными преимуществами становятся не количество розничных продуктов или условия по ним, а качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и сегментированный подход к разным категориям клиентов.

Развитие услуг адресованных населению является для Камского банка тем направлением бизнеса, значение которого трудно переоценить.

В розничном сегменте банк постоянно предлагает новые банковские продукты и проводит существенные модификации имеющихся. Это способствует постоянному увеличению объемов розничного бизнеса, что в свою очередь свидетельствует о доверии к банку со стороны частных клиентов и высокой оценке его деятельности.

Основными направлениями деятельности в секторе розничных услуг были и остаются ипотечное и потребительское кредитование, прием платежей и денежных переводов, обслуживание пластиковых карт, валютно-обменные операции.

Кредитование.

ООО «Камский коммерческий банк» продолжает наращивать долю кредитов физических лиц в кредитном портфеле банка, сумма ссудной задолженности по кредитам физических лиц составляет на 01.01.2014 года 71,6% (для сравнения на 01.01.2013г. эта доля составляла 66,4%).

Объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем году составил более 2 945 млн.руб.

Банк ведет политику выдачи кредитов по наименее рискованным кредитным продуктам.

В истекшем году кредиты физическим лицам в рублях предоставлялись:

- на приобретение жилья,
- на приобретение автомобилей,
- на прочие неотложные нужды (приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха и образования).

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского банка. В 2013 году Камский банк активно наращивал объемы ипотечного кредитования. В основном ипотечные кредиты выдавались по разработанным банком собственным кредитным программам. Особой популярностью пользовались ипотечные кредиты, специально разработанные для владельцев сертификатов на получение средств материнского (семейного) капитала, такие как «Ипотека для родителей» и «Ипотека для родителей плюс». Практически каждый второй ипотечный кредит выдан заемщиком с участием материнского капитала. По вопросу о перечислении суммы материнского капитала Банк работал с Пенсионными фондами Республики Татарстан, Башкирии, Удмуртии, Ханты - Мансийского автономного округа, Оренбургской области, Самарской области, Краснодарского края, г. Москва. За 2013 год на частичное или полное погашение задолженности по ипотечным кредитам было направлено средств МСК (материнского (семейного) капитала) на сумму 924,6 млн. рублей.

Также Банк продолжил сотрудничество с ОАО «Ипотечное агентство республики Татарстан» (ОАО «ИАРТ») и кредитование на покупку жилья осуществлялось по стандартам федеральной программы Агентства по Ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), г.Москва. В 2013 году по данным программам было выдано 201 кредит на сумму 268.3 млн.руб.

За отчетный год на приобретение жилья в Камском банке выдано 3 729 кредита на общую сумму более 2,2 млрд. руб. Всего же с начала реализации банком ипотечной программы банком выдано 16 350 ипотечных кредитов на общую сумму более 9,1 млрд. рублей.

Динамика выдачи ипотечных кредитов:

дата	Количество, тыс. шт.	Сумма, млрд. руб.	Отклонения от пред. периода +/-, млрд. руб.
На 01.01.2011г.	4,7	2,8	1,2
На 01.01.2012г.	8,4	4,6	1,8
На 01.01.2013г.	12,6	6,8	2,2
На 01.01.2014г.	16,4	9,1	2,3

В 2013 году ООО «Камкомбанк» продолжил программу «Автокредит». Всего Банком за год было выдано 588 автокредитов на сумму 225,9 млн. руб., что на 4% больше, чем в 2012 году.

Другим приоритетным направлением деятельности банка было и остается потребительское кредитование и в 2013 г. банк продолжил его развитие.

В истекшем году потребительские кредиты предоставлялись на приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха, образования и прочие нужды. За 2013 год было выдано 1388 кредитов на общую сумму более 487,5 млн. рублей.

Благодаря активной выдаче кредитов Камский Банк сумел по сравнению с 01.01.13г. увеличить кредитный портфель физических лиц на 17%.

По состоянию на 1 января 2014 г. кредитный портфель физических лиц составил 3,3 млрд. руб., что на 477,6 млн. руб. больше, чем по состоянию на 1 января 2013 г.

Денежные переводы.

Банк является участником шести систем денежных переводов без открытия счета, что значительно повышает его конкурентоспособность и позволяет предлагать клиентам больше возможностей. Банк осуществляет переводы по системам денежных переводов «Western Union», «Быстрая Почта», «Золотая Корона», «Лидер» и «Контакт».

Было отправлено 17,9 тысяч переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 584 млн. руб., получено - 21,7 тысяч переводов на сумму 416,6 млн. руб.

Всего за год проведено 39,6 тыс. переводов на общую сумму 1 млрд. руб., что на 471,2 млн. руб. больше, чем в 2012 году.

Динамика, осуществленных банком, денежных переводов:

Период	Количество, тыс. шт.
2011 год	47,4
2012 год	49,0
2013 год	39,6

Прием платежей.

Розничное облуживание не возможно без осуществления операций по приему платежей. Этому направлению деятельности банк уделял пристальное внимание на протяжении всего 2013г. На сегодня перечень принимаемых платежей достаточно обширен и периодически пополняется. Это:

- оплата коммунальных услуг (квартплата, электроэнергия, газ),
- оплата за стационарную и мобильную телефонную связь,
- оплата за кабельное и спутниковое телевидение,
- оплата за Интернет,
- платежи за кредиты, оформленные в других банках,
- платежи в адрес ГИБДД,
- за обучение в ВУЗах,
- за посещение детских садов,
- за услуги вневедомственной охраны,
- налоги и прочие платежи.

Для развития данной услуги банк предлагает клиентам участие в различных акциях, что делает данную услугу наиболее привлекательной. В отчетном году была проведена акция «Нам платеж - вам подарок», по условиям которой каждый клиент, осуществивший в Камском банке более 15 платежей, получил в подарок пластиковую карту Visa Electron или MasterCard Maestro и бесплатное подключение к интернет-платежам.

В дополнение обеспечена поддержка операций по приему платежей в устройствах самообслуживания с функцией приема наличных денег (устройствах Cash-in), которые позволяют принимать различные платежи без участия сотрудника банка и в любое удобное для клиента время.

В 2013 г. активно продолжал развиваться банкинг для частных лиц - «Интернет-платежи» с использованием одноразовых паролей и возможностью подключения к ней в банкоматах. Она позволяет оплачивать счета за различные услуги через Интернет 24 часа в сутки из любой точки мира с персонального компьютера или мобильного устройства. Благодаря удобству и надежности данная услуга пользуется спросом населения, на 01.01.2014 г. к системе «Интернет-платежи» подключено 923 клиента.

Используя другую услугу - «Мобильные платежи», клиенты могут со своего карт-счета пополнять счета сотовых операторов (МТС, МегаФон, Билайн, НСС, Смартс), получать SMS-сообщения об остатке средств на счете, о поступлении и списании средств со счета, наступлении срока погашения кредита. Подключиться к этой услуге также возможно в банкомате. На 1 января 2014 года 3 240 клиентов пользуются системой «Мобильные платежи».

Операции с пластиковыми картами.

В прошедшем году банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», международной платежной системы MasterCard и эквайрингу пластиковых карт международной платежной системы VISA.

Вся инфраструктура обслуживания пластиковых карт банка позволяет держателям карт получать наличные как по картам MasterCard, VISA так и по магнитным и микропроцессорным картам "Золотая Корона" не только в российских городах, но и за рубежом в валюте той страны, где они находятся с единого картсчета, открытого в банке.

На 01 января 2014 года банком обслуживалось 74 терминала в торгово-сервисных предприятиях и в пунктах выдачи наличных, 14 банкоматов и 6 информационных киосков.

Заключено 216 договоров сотрудничества по «зарплатным проектам» с клиентами банка. Количество действующих платежных карт на 1 января 2014 года составляет более 39,5 тысяч штук, темп роста к 2013 году составил 103,1%. Годовой оборот по банковским картам составил более 834 млн. рублей, при общем количестве транзакций 52 тысячи.

Валютно-обменные операции.

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

В 2013 г. Банк вел активную работу связанную с наличной иностранной валютой, устанавливал гибкие валютные курсы в зависимости от ситуации на валютном рынке, что положительно сказалось на объемах покупаемой и продаваемой валюты, а также на доходах, полученных от покупки продажи иностранной валюты.

Так, в 2013г. было куплено 4,9 млн. долларов США, что на 282,2 тыс. долларов США больше, чем в 2012г., продано 12,03 млн. долларов США, что на 3, 03 млн. долларов США больше, чем в 2012 г. Было куплено 1,05 млн. евро, что на 256,3 тыс. евро больше, чем в 2012г., продано - 2,2 млн. евро, что на 166,6 тыс. Евро больше, чем в 2012 г.

Доход от покупки - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за 2013 г. составил 4,6 млн. руб., что на 668 тыс. руб. больше, чем в 2012 году.

Ресурсная база Банка.

Формированию ресурсной базы банка в 2013 году уделялось особое внимание. Политика в области привлечения была направлена на получение долгосрочных ресурсов и сохранение конкурентных условий как на рынке вкладов физических лиц, так и на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Основным источником пополнения ресурсной базы в отчетном году стали депозиты юридических и физических лиц, векселя.

На 01.01.2014 года в целом ресурсная база банка составила 4,2 млрд. руб., что на 21% больше аналогичного показателя на 01.01.2013 года, увеличение на 731,5 млн. рублей.

Структура ресурсной базы:

Показатели	На 01.01.2013г.	Доля ресурсов на 01.01.2013г	На 01.01.2014г.	Доля ресурсов на 01.01.2014г.	Темп роста к 01.01.13	Отклонения (+/-)
Ресурсы банка, всего	3 490 306	100%	4 221 772	100%	121%	731 466
Вклады населения	2 278 557	65,3%	2 728 486	64,6%	119,7%	449 929
Депозиты юридических лиц	759 845	21,8%	844 121	20%	111,1%	84 276
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	241 730	6,9%	539 601	12,8%	223,2%	297 871
Привлеченный МБК	210 174	6,0%	109 564	2,6%	52,1%	-100610

Основную долю занимают вклады населения - 2,7 млрд. руб. Депозиты юридических лиц составляют 844 млн. руб., собственные векселя 540 млн.руб. Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 1.01.2014 г. составляет 110 млн. руб.

Вклады населения, депозиты юридических лиц и далее останутся базовым источником ресурсной базы. Приоритетным направлением Банка являться привлечение долгосрочных ресурсов (свыше 1 года).

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, успешно развивает операции по хранению денежных средств частных лиц в рублях и в иностранной валюте, предлагая различные виды срочных вкладов и вкладов «до востребования». Введены новые виды долгосрочных вкладов: "Перспективный" на 540 дней, "Престижный" на 730 дней, "Пенсионный стабильный" на 1100 дней.

По состоянию на 01.01.2014 г. размер депозитов физических лиц составляет 2,7 млрд. руб., что больше уровня прошлого года на 0,45 млрд. руб. (или на 19,7%).

Доля вкладов населения со сроками привлечения свыше года в общем объеме срочных вкладов составила 64,6%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Увеличению депозитов физических лиц способствовали и широкая продуктовая линейка, и дополнительные акции для вкладчиков, приуроченные к праздникам, и бонусы, зачисляемые к вкладам, активная политика по продвижению, а также индивидуальный подход к каждому клиенту. По состоянию на 01.01.2014 г. число частных лиц, доверивших банку свои сбережения, составляет более 67,9 тыс. человек.

Динамика объема вкладов физических лиц:

Период	Объем, млрд. рублей	Отклонения от пред. периода, млрд. руб.
На 01.01.2011 г.	1,5	0,3
На 01.01.2012 г.	1,9	0,4
На 01.01.2013 г.	2,3	0,4
На 01.01.2014 г.	2,7	0,4

Улучшение структуры привлеченных ресурсов Банка - одна из основных задач в области привлечения средств, сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Цель задачи достигается путем формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Для средних и крупных компаний Банк создает систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиента, предлагает весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в банковской практике. Обслуживание данной группы клиентов развивается на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей Банка к требованиям клиента.

В структуре ресурсов банка на 01.01.2014 года депозиты юридических лиц занимают 20% от размера привлеченных средств и составляют 844 млн. рублей. За период 2013 года привлеченные средства юридических лиц выросли на 84,3 млн. рублей (11,1%).

Банком будет продолжена практика привлечения средств юридических лиц путем выпуска собственных векселей. Банк планирует сохранить долю этих инструментов привлечения на постоянном уровне, будет повышать их привлекательность как средства накопления и расчетов. На 01.01.2014 года банком выпущены векселя на общую сумму 539,6 млн. рублей. За период 2013 года сумма выпущенных банком векселей увеличилась на 298 млн. рублей (23,2%).

Мероприятия оптимизации бизнес-процедур.

В 2013 году Банк продолжал осуществлять мероприятия по оптимизации бизнес-процедур, развитию продуктовой линейки, повышению ее качества, удобства и функциональности, среди которых можно выделить следующие:

- Введена в действие «Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП)».

ГИС ГМП представляет собой централизованную систему, обеспечивающую прием, учет и передачу информации между ее участниками, которыми являются администраторы доходов бюджета, организации по приему платежей, порталы, многофункциональные центры, взаимодействие которых с ГИС ГМП производится через систему межведомственного электронного взаимодействия. ГИС ГМП позволяет физическим и юридическим лицам получить информацию о своих обязательствах перед бюджетами

Российской Федерации по принципу «единого окна». Представляет программно-аппаратный комплекс на основе специализированного ПО и аппаратного шлюза защиты информации «VipNet».

- Введена в эксплуатацию информационный шлюз банка для организации юридически значимого электронного документооборота с ФОИВ через СМЭВ и получения сведений от ФОИВ, который обеспечивает возможность взаимодействия ИС банка с ГИС ГМП с учетом всех особенностей системы.

- Введена система "Интегрум" для получения качественной и релевантной информацией о юридических лицах, их руководстве и владельцах, а также углублённого анализа ФХД конкретных хозяйствующих субъектов.

- подготовлена к опытной эксплуатации система предотвращения утечек информации DLP (Data Loss Prevention) ф. «Symantec». Система Symantec DLP выполняет 3 основные функции:

- Мониторинг и контроль перемещения конфиденциальной информации по сетевым каналам связи (email, web, ftp,);
- Контроль действий пользователей на своих локальных рабочих станциях (применительно только к операциям, связанным с отторжением конфиденциального содержимого — на USB-накопитель, запись на диски, через локальные сетевые соединения или печать);
- Сканирование корпоративной сети предприятия (в том числе файловые сервера, порталы, системы документооборота и конечные рабочие станции) на предмет неупорядоченного хранения сведений конфиденциального характера.

1.3. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

ООО «Камкомбанк» является членом государственной обязательной системы страхования вкладов с 07.10.2004 г. Вклады в ООО «Камкомбанк» застрахованы государством.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

2013 год был очень сложным. Страны Еврозоны с трудом выбиралась из рецессии, США продолжали жить в долг, повышая порог заимствований, Россия несколько раз пересматривала прогноз роста ВВП в сторону уменьшения.

В 2013 г. рост российской экономики почти остановился. Замедление, начавшееся в середине 2012 г., перешло в резкое торможение. В сравнении с 2012 годом, экономика выросла всего на 1,3%. К концу 2013 года было официально признано: стагнация вызвана не только внешними факторами. Ускорение экономик развитых стран во втором полугодии никак не повлияло на динамику российской экономики. Год завершается спадом инвестиций и сокращением промышленного производства. Нет причин для изменения ситуации и в 2014 г.

В 2013 г. рост сдерживали не только ограничения по капиталу, но и демография: безработица снизилась до исторического минимума, а ожидаемое сокращение экономически активного населения на 3% в ближайшие три года ограничит потенциальные темпы роста выпуска 1,5-2% в год.

Единственным источником роста экономики остается частное потребление, поддерживаемое повышением зарплат бюджетников и кредитованием. Но в 2014 г. темпы роста потребления замедлятся.

В 2013 г. бюджетные секторы обеспечили половину из 6%-ного прироста зарплат в экономике в реальном выражении, на 2014 г. такого роста зарплат бюджетников не запланировано.

Темпы роста розничного кредитования, хотя и замедлились до двухлетнего минимума — 31% на 1 января 2014 года, — Центральный Банк будет проводить дополнительные меры по сокращению этого роста до приемлемых 20-25% в год. Причина — высокая закредитованность населения и темпы роста просрочки, которые в этом году впервые превысили собственно рост кредитования. Замедление роста доходов в 2014 г. обострит эту проблему.

В 2013 г. впервые доля оплаты труда в ВВП выросла за счет сокращения доли валовой прибыли, что означает, что используются инвестиционные ресурсы.

На фоне низкой базы 2013 г. инвестиции все-таки могут показать рост на 2% и без всякого оживления, в таком случае темпы роста ВВП могут составить 1,7-1,8%, но Минэкономразвития рассчитывает на более высокий рост инвестиций (3,9%): за счет замораживания тарифов увеличится прибыль предприятий, и за счет убеждения естественные монополии не сокращать инвестиционные программы. Но торг с монополиями, теряющими из-за замораживания значительные доходы, все еще продолжается. В государственных капитальных вложениях повторится ситуация года — завершается олимпийская стройка, а дополнительная прибыль частного сектора из-за заморозки тарифов увеличит скорее не инвестиции, а отток капитала. Бизнес предпочитает копить: если за январь — сентябрь 2012 г. на счетах было размещено 7% чистой прибыли, то за такой же период 2013 г. — 19%. В итоге разрыв между инвестициями и потреблением продолжит расти, инвестиции снова могут сократиться — на 1,5%. Без их восстановления рост экономики в 2014 г. может составить лишь 0,8-1%.

Несмотря на сокращение спроса на кредиты со стороны предприятий, ресурсы остаются дорогими. Дорого может обойтись экономике и агрессивная расчистка Центробанком банковской системы — из-за волны отзыва лицензий, впервые за долгое время затронувшей банки из первой сотни, в секторе уже началась легкая паника. Банки, наученные опытом 2008 г., немедленно закрыли лимиты на «ненадежных» контрагентов и переключились с наращивания кредитования на формирование подушки ликвидности; население потянулось забирать депозиты, его доверие банковской системе пошатнулось. Этого уже достаточно, чтобы процесс банковского кредитования резко затормозился, а вероятность рецессии выросла уже в начале 2014 г. Ухудшение экономической ситуации, в свою очередь, еще больше ухудшит качество активов на банковских балансах.

Государственная политика нацелена на макроэкономическую стабилизацию: введение бюджетного правила, борьба с инфляцией, нелегальной миграцией, офшорами, санация банковского сектора и рынка НПФ. Все эти меры могли бы иметь положительный эффект, если бы их целью были прозрачные правила игры, поэтому на фоне негативных внешних ожиданий и недоверия к внутренней политике подобные меры лишь способствуют угнетению экономического роста.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, что выше уровня 2012 года на 0,1% пункта. Базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер за 2013 год - 105,7%. Продовольственные товары подорожали на 7,3% (в 2012 году -7,5%), непродовольственные товары на 8% (в 2012 году - 7,3%).

Банк России прогнозирует возобновление снижения темпов роста потребительских цен в первой половине 2014 г. и достижение цели по инфляции во второй половине года.

На долю банков Татарстана приходится половина собственных средств всех средств банков Приволжского федерального округа. Основными источниками собственных средств банков остаются средства предприятий, организаций и физических лиц.

За 2013 год ресурсная база банков Татарстана выросла на 14%. Сохранилась тенденция незначительного роста вкладов юридических лиц - он составил 7%. Вклады населения росли более динамично - на 21%. Объем межбанковских займов снизился из-за действий Центробанка по отзыву лицензий. В то же время активизировалось привлечение кредитов у Центробанка России - треть татарстанских банков и 3-4 филиала иногородних банков привлекли за год 24 млрд. рублей.

В 2013 году объем кредитования юридических и физических лиц составил 723 млрд. рублей, он вырос на 14%. Более низкие темпы показали предприятия - 7%, а рост объемов кредитования населения составил практически 30%. Такой высокий темп сохраняется, и причина здесь не только в том, что кредитные продукты более рентабельны для банка, а отсутствие потребности предприятий в заемных средствах. Причина прежде всего в проблемах экономики и в тех ставках, которые предлагают кредитные организации заемщикам.

Камкомбанк занимает одно из ведущих мест на рынке банковских услуг города Набережные Челны. Через сеть филиалов и дополнительных офисов участвует в развитии экономики Республики Татарстан. Банк проводит операции через 30 корреспондентских счетов, открытых в различных банках Российской Федерации. Для проведения расчетов с использованием пластиковых карт открыты корреспондентские счета в расчетно - небанковской кредитной организации (РНКО) и ОАО «Банк УРАЛСИБ».

1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Стабильность, надежность и финансовая устойчивость Банка «Камского коммерческого банка» подтверждается высокими рейтинговыми оценками.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

С сентября 2011 года ЗАО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» ежегодно актуализирует рейтинг Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности со стабильным прогнозом».

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 государственными и общественными организациями и учреждениями - вот ключевые принципы работы нашего банка.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Приоритетные направления деятельности на 2014 год:

1. Комплексное предоставление услуг клиентам корпоративного бизнеса, с акцентом на малый и средний бизнес.
2. Комплексное предоставление услуг клиентам розничного бизнеса.

3. Оптимизация географии присутствия банка.

4. Повышение внутренней эффективности банковского бизнеса (внедрение системы «бережливое производство», оптимизация издержек).

5. Достижение направленности сотрудников на цели организации (кадровая стратегия). Оптимизация организационной структуры Банка, структуры и численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка.

6. Создание комплексной системы управления рисками, соответствующей специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, достижение оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и эффективностью проводимых Банком операций.

7. Увеличение собственного капитала, достижение высоких финансовых результатов.

8. Совершенствование банковских технологий.

9. Создание гибкой системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления.

Основные направления деятельности на 2014 год учтены в бизнес - планировании на год в соответствии со Стратегией развития банка, который был рассмотрен и утвержден Наблюдательным Советом банка 13.12.2013 года. На основе Стратегии Правление Банка определит политику Банка, обеспечит организацию разработки и контроль исполнения бизнес - планирования по ключевым направлениям деятельности. Последовательность решения поставленных задач будет определяться выполнением ежемесячных плановых заданий по основным направлениям деятельности.

Основным стратегическим направлением деятельности на 2014 год будет увеличение эффективности работы структурных подразделений банка. В планах банка - оптимизация количества филиалов и офисов банка. Планируется перевод двух филиалов Нижнекамского и Елабужского в статус дополнительных офисов, закрытие офисов в г. Воткинск, в г. Альметьевск на ул. Тукая, 9, на ул. Тукая, 37, в Агрпоселке, ТЦ «Агава», ТЦ «Глобус» в г. Набережные Челны, «Эссен» в г. Елабуга. Это дает новые возможности повышения эффективности управления структурными подразделениями банка.

Планируется 15% темп роста к достигнутому финансовому результату за 2013 год в связи с ограничением на рост активных операций банка, а также с созданием резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску по ссудам, согласно изменениям требований 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в части ужесточения требований к нормам создания резерва.

В соответствии с нормативными актами ЦБ РФ: инструкцией № 139-И, указанием № 2332-У и указанием «О расчете показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитными организациями в соответствии с Базелем III» в 2013 году введен расчет трех показателей достаточности капитала (достаточность базового капитала, достаточность основного капитала и достаточность совокупного капитала банка). Для ограничения риска несостоятельности банка, покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков необходимо поддерживать значение норматива достаточности капитала $H1 = 13\%$. Увеличение активов банка на 970 млн. руб. за счет увеличения кредитного портфеля банка (на 890 млн. рублей) и приобретения ценных бумаг (80 млн. рублей) приблизит значение норматива достаточности капитала $H1$ к 13,0%. На 01 января 2014 года $H1$ составил 14,29%.

Показатели	Факт на 2013г.	План на 2014г.	Темп роста к факту 2013г.
Капитал банка	760	800	105,3%
Валюта баланса	6847	7130	104,1%
Работающие активы, в т.ч.	4736	5680	119,9%
кредитные вложения	4631	5520	119,2%
ценные бумаги	105	160	152,4%
Привлеченные средства, в т.ч.	4222	4782	113,3%
вклады населения	2728	3117	114,3%
депозиты ЮЛ	844	915	108,4%
выпущен. соб. векселя	540	550	101,9%
привлеченный МБК	110	200	181,8%
Расчетные счета клиентов	537	620	115,5%
Прибыль	52	60	115,3%
Среднее число сотрудников	369	354	95,9%
Прибыль на 1 сотрудника	0,14	0,17	121,4%
ФОТ	154	170	110,4%
Рентабельность активов	1,1%	1,1%	100,0%
Рентабельность капитала	6,9%	7,5%	108,7%
Доля просроченных кредитов	1,1%	1,0%	90,9%
Отношение работающих активов к валюте баланса	69,2%	77,0%	111,3%
Норматив достаточности капитала	14,29%	13,0%	91,0%

Планируемый размер собственного капитала составит 800 млн. руб., с ростом на 50 млн. рублей за счет чистой прибыли.

Плановый размер рентабельности собственного капитала составит 7,5%, что выше среднего показателя рентабельности капитала по региону на 1,3% (по региону - 6,2%).

Прибыль на 2014 год запланирована в сумме 60 млн. руб., с темпом роста к факту 2013 года на 115%, в т. ч.: головной банк: 46 млн. рублей, Казанский филиал: 14 млн. рублей.

Кредитование:

Приоритетом **кредитной политики** Банка будет развитие взаимоотношений с предприятиями реального сектора экономики; предприятиями строительного комплекса; торговыми предприятиями; предприятиями сферы услуг; предприятиями транспорта и связи, а также эффективно работающими средними и малыми предприятиями, имеющими стабильные обороты по счетам в Банке. Банк будет продолжать поддерживать сферу малого бизнеса, особое внимание будет уделено операциям кредитования индивидуальных предпринимателей. Кредитование субъектов МСБ будет производиться за счет собственных ресурсов и за счет привлечения недорогих и долгосрочных ресурсов от ОАО «МСП Банк» (Российский Банк Развития), г. Москва.

Необходимость оптимизации структуры активов, снижения процентного и кредитного рисков требуют от Банка наращивания доли краткосрочного кредитования в кредитном портфеле корпоративных заемщиков. Краткосрочное кредитование корпоративных клиентов на срок до одного года будет ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования выделяются клиенты с наиболее высокой оборачиваемостью средств. Снижение кредитных рисков будет достигаться за счет диверсификации кредитного портфеля, расширения кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества обеспечения. Увеличение объемов долгосрочных кредитных продуктов будет определяться необходимостью строгого соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности.

Банк будет продолжать оптимизацию доли кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка за счет наименее рискованных кредитных продуктов с учетом рейтингового заключения Агентства «Эксперт-РА» соотношение выданных кредитов ЮЛ (не менее 30%) и ФЛ (не более 70%), планирование роста выдачи ипотечных кредитов по стандартам АИЖК, для регулирования норматива долгосрочной ликвидности Н4.

Плановый размер кредитного портфеля к концу 2014 года составит 5 520 млн. руб., с ростом к началу года на 890 млн.рублей с темпом роста 119,2%.

Процентные доходы по операциям кредитования запланированы на 2014г. в размере 742,6 млн. руб. с темпом роста к 2013г. - 118%.

Средства клиентов:

Основной стратегической задачей является увеличение клиентской базы, плановый размер остатков на расчетных счетах клиентов к концу 2014 года составит 620 млн. руб., с ростом к началу года на 84 млн. рублей. (или 15,7%).

Банк будет продолжать развитие стратегии, основанной на «клиентоориентированном» подходе, который предполагает:

- предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков;
- предоставление клиентам технологических и информационных возможностей Банка, широкого спектра консультационных услуг;
- проведение гибкой тарифной политики обслуживания.

Вклады населения и депозиты юридических лиц останутся базовым источником ресурсной базы Банка, формирующим основу для развития операций долгосрочного кредитования.

Политика Банка в области привлечения средств физических лиц будет направлена на сохранение конкурентных условий на рынке вкладов населения. Банк предложит новые финансовые продукты для физических лиц, разработанные на основе оценки макроэкономических параметров, регулярно проводимого мониторинга региональных рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по вкладам. Предлагаемые банком вклады будут учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан. Процентная политика Банка будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих условия, резервные требования Банка России. Согласно рейтингового заключения Агентства «Эксперт-РА» для хорошей диверсификации привлеченных средств по источникам необходимо поддерживать долю ключевого фондирования - вклады ФЛ в пассивах около 50%, на 2014г. запланировано 53%.

Плановый размер остатков по вкладам населения к концу 2014 года составит 3 117 млн. рублей, с ростом к началу года на 389 млн.руб. (или на 14,3%).

С целью улучшения структуры привлеченных ресурсов Банк ставит одной из основных задач в области привлечения средств сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Поставленную цель предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Для средних и крупных компаний Банк намерен создать систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиента, предложит весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в банковской практике. Обслуживание данной группы клиентов будет развиваться на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей Банка к требованиям клиента.

Плановый остаток по депозитам юридических лиц к концу 2014 года составит 915 млн. руб., рост к началу года на 71 млн. руб. (или на 8,4%) со сроками привлечения три года, что улучшит норматив Н4.

Банк продолжит практику привлечения средств юридических лиц путем выпуска собственных векселей. Банк планирует сохранить долю этих инструментов привлечения на постоянном уровне для диверсификации ресурсной базы, будет повышать их привлекательность как средства накопления и расчетов. Плановый остаток по выпущенным векселям банка к концу 2014 года составит 550 млн. рублей, с ростом к началу года на 10 млн.рублей.

Операции с иностранной валютой.

Финансовый результат от валютных операций на 2014 год запланирован в сумме 5 млн. руб., с ростом к полученному в 2013 года на 7,6%.

Банк считает обслуживание экспортеров и импортеров приоритетным направлением сферы банковских услуг. В дальнейшем планирует проводить необходимую работу по совершенствованию исполнительских функций агента валютного контроля. Дальнейшее развитие получают услуги по предконтрактному консультированию, подготовке документов, и банковские услуги, связанные с обслуживанием внешнеторговых контрактов.

Деятельность Банка будет направлена на поддержание объема валютно-обменных операций. Банк будет проводить взвешенную политику по установлению валютных курсов с учетом специфики

региональных валютных рынков, продолжит предоставление клиентам полного спектра конверсионных операций на конкурентоспособных условиях.

Эксплуатационные и другие расходы.

Увеличение эксплуатационных и других расходов в плане на 2014 год по сравнению с расходами в 2013 году заложено 10,0%, или 13,6 млн. рублей. Утверждена смета эксплуатационных и других расходов по головному банку на 128,4 млн. рублей и Казанскому филиалу - на 21,9 млн. рублей.

Смета на развитие банка.

В 2014 году планируется модернизация серверного оборудования на сумму 1660 тыс. руб., приобретение банкомата - 600 тыс. рублей и др. В смете на 2014г. заложены приобретения на общую сумму 14,1 млн. рублей. Источником приобретений является амортизация.

В целях оптимизации издержек, повышения внутренней эффективности банковского бизнеса согласно стратегии банка планируется совершенствовать систему «бережливое производство», организацию рабочих процессов, оптимизировать издержки путем:

- выявления «узких» мест, несвойственных функций и дублирования в организации рабочего процесса на каждом рабочем месте;

- повышения качества управления кредитной организацией, улучшения координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями;

- оптимизации и стандартизации технологий в целях сокращения потерь при совершении каждой стандартной операции;

- определения уровня минимальной рентабельности отдельных видов бизнеса и точек продаж банка, продуктов, для максимального сокращения потерь по низкорентабельным продуктам;

- поддержания доходности на смету постоянных расходов (прибыль/накладные расходы) не ниже 15%, соотношения накладных расходов к общим расходам не выше 44%, доходность на оплату труда (прибыль/ФОТ) не ниже 30%.

Банк рассматривает повышение степени самостоятельности и ответственности специалистов как существенный фактор системы мотивации персонала. С целью закрепления перспективных кадров Банк будет совершенствовать системы дифференцированной оплаты труда по конечному результату работы.

Управление рисками.

В целях повышения качества управления рисками Банк будет реализовывать рекомендации Базельского комитета, а также применяемые в международной практике методы управления рисками, включая экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий и методы стресс - тестирования (Базель 3). Банк будет обеспечивать постоянный мониторинг рисков, добиваться эффективного функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключая принятия своими сотрудниками неконтролируемых и нерегламентированных решений, связанных с принятием банковских рисков.

Банк будет поддерживать приемлемое соотношение прибыльности, ликвидности и уровня кредитного риска. Основной из задач управления ликвидностью в Банке является постоянный мониторинг уровня риска управления ликвидности и поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы

оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности, не допуская излишней ликвидности и потери доходности.

В целях поддержания банковских рисков на приемлемом уровне, согласно стратегии банка, необходимо:

- поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности, не допуская излишней ликвидности и потери доходности: получение прибыли не менее 60 млн. руб., норматив мгновенной ликвидности Н2 не менее 17%, норматив текущей ликвидности Н3 не менее 55%, норматив долгосрочной ликвидности Н4 не более 110%;

- общий объем кредитов, предоставленных одному заемщику не более 25% от капитала (собственных средств) банка;

- просроченные кредиты - стремиться к 0;

- максимальная сумма выпущенных от имени банка векселей не более 75% от капитала;

- доля МБК в привлеченных ресурсах не более 15% от обязательств;

- совокупный размер валютного риска не более 2% от капитала банка.

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

млн. руб.

Показатели	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Темп роста к 01.01.2013
Капитал банка	599,7	718,8	760,4	105,8%
Валюта баланса	5 381	6 343	6 847	107,9%
Работающие активы, всего	3 328	4 295	4 736	110,3%
Кредитные вложения	3 264	4 248	4 631	109,0%
Покупка ценных бумаг	65	46	105	225,8%
РВПС	201	220	237	107,5%
Привлеченные средства, в т.ч.	3 138	4 093	4 222	121,0%
Вклады населения	1 853	2 279	2 728	119,7%
Остатки на расчетных счетах клиентов	642	603	537	89,1%
Привлеченные МБК	221	210	110	52,1%
Прибыль	38	52	52	100,0%

Структура финансового результата в 2013 году:

Показатели	Сумма, в тыс. руб.
Доходы всего, в т.ч.:	792 411
Процентные	629 447
По операциям с ин. Валютой (вкл. переоценку)	34 614
от операций с ценными бумагами	3 943
Непроцентные	124 407
Расходы всего, в т.ч.:	740 294
Процентные	362 092
ФОТ	153 589
По операциям с ин. Валютой (вкл. переоценку)	29 966
от операций с ценными бумагами	41
Расходы по РКО	14 670
Эксплуатационные и другие	136 668
Налоги, сборы	9 053
Создание РВП	34 215
Прибыль	52 117

Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности банка в 2013 году оказал рост темпов и объемов банковских операций по всем приоритетным направлениям.

За прошедший год Банк продемонстрировал высокие операционные и финансовые результаты в соответствии со своей стратегией, ориентированный на эффективный и прибыльный рост бизнеса. Рост доходов банка происходил более активно, чем рост расходов, в итоге финансовый результат деятельности составил 52,1 млн.рублей. Наибольшее влияние на финансовый результат деятельности банка в 2013 году оказали следующие операции: кредитные, с иностранной валютой, с ценными бумагами, расчетно- кассовые.

Объем полученных Банком доходов в 2013 году без учета РВП составил 792,4 млн.руб., что на 103,9 млн. руб. больше (15%) чем за период 2012 года (688,5 млн. рублей).

На увеличение доходов оказали влияние рост темпов и объемов банковских операций, а именно - кредитование населения, малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовое обслуживание.

Прибыль, полученная Банком в 2013 году в размере 52,1 млн. рублей подтвердила стабильный финансовый результат деятельности Банка.

При этом рентабельность капитала, т.е. соотношение финансового результата к собственному капиталу составила по состоянию на 01.01.2014г. 6,85%. Рентабельность активов, т.е. отношение финансового результата к активам составила на конец года 1,1%. Показатель общей рентабельности, как отношение прибыли к полученным доходам составляет на отчетную дату 6,56%.

Показатели рентабельности Банка:

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
1.	Рентабельность активов	1,21%	1,1%
2.	Рентабельность капитала	7,26%	6,85%
3.	Общая рентабельность	4,93%	6,56%

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 629,4 млн. руб. или 79,4% от доходов банка.

(млн. руб.)

Наименование доходов	2013 г.		2012г.	
	Сумма	уд.вес	Сумма	уд. вес
Процентные доходы	629,4	79,4%	528,9	73,2%
Доходы от операций с ценными бумагами	3,9	0,5%	3,4	0,5%
Доходы от операций с валютой	34,6	4,4%	37,4	5,2%
Доходы по РКО и пр.доходы	124,5	15,7%	152,6	21,1%
Итого	792,4	100%	722,3	100%

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 362,1 млн. руб. или 48,9% от расходов банка.

(млн. руб.)

Расходы всего, В т.ч:	2013 г.		2012 г.	
	740,3	уд. вес	670,5	уд. вес
Процентные расходы	362,1	48,9%	283,9	42,3%
По операциям с ин. Валютой (вкл. Переоценку)	30,0	4,05	34,4	5,1%
от операций с ценными бумагами	0,04	0	0,0	0
ФОТ	153,6	20,75%	163,4	24,4%
Расходы по РКО	14,7	1,99%	14,6	2,2%
Эксплуатационные и другие	136,7	18,46%	135,7	20,3%
Налоги, сборы	9,0	1,23%	14,9	2,2%
Создание РВП	34,2	4,62%	23,6	3,5%

1.8. Информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

География деятельности Банка осуществлялась через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 4 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Республика Марий Эл, Удмуртская Республика и в городах Российской Федерации - г. Пермь, Димитровград.

Структура региональной сети:

Республика Татарстан - 3 филиала, 27 дополнительных офисов, 2 операционные кассы, Удмуртская Республика - 2 операционных офиса,

Республика Марий Эл - 2 операционных офиса,

г. Пермь - 1 операционный офис,

г. Димитровград - 1 операционный офис.

Приоритетным направлением в деятельности территориальных подразделений ООО «Камкомбанк» в 2013 году было увеличение собственной ресурсной базы за счет привлечения денежных средств населения и корпоративных клиентов и направление привлеченных средств на кредитные операции.

В целом, за 2013 год объем привлеченных территориальными подразделениями средств населения увеличился на 19,1%. Значительные объемы вкладов населения за прошедший год были привлечены территориальными подразделениями Банка в следующих городах:

г. Набережные Челны, г. Казань, г. Елабуга и г. Нижнекамск.

В части кредитования подразделениями в 2013 году успешно проводилась работа по наращиванию кредитного портфеля и улучшению качества действующих кредитов. За отчетный год объем кредитного портфеля увеличился на 11,9%. Значительные объемы по выданным кредитам за прошедший год были в следующих городах территориальных подразделений Банка: г. Набережные Челны, г. Казань, г. Елабуга, г. Альметьевск и г. Ижевск.

Основные экономические показатели Банка, в разрезе городов, территориального присутствия на 1 января 2014 года

Город Кредитные Удельный Остатки на Удельный Остатки Удельный

	вложения, млн. руб.	вес,%	р/счетах, млн. руб.	вес, %	депозитов физических лиц, млн. руб.	вес, %
Набережные Челны	1 956,6	42,25	299,8	55,9	1305,8	47,86
Казань	1089,1	23,52	146,7	27,3	483,8	17,73
Елабуга	376,2	8,12	20,8	3,88	303,5	11,12
Нижнекамск	325,9	7,04	32,2	6,0	347,2	12,72
Менделеевск	61,5	1,33	1,4	0,26	41,2	1,51
Альметьевск	277,3	5,99	20,1	3,75	148,7	5,45
Бугульма	21,0	0,45	0,5	0,08	12,2	0,45
Лениногорск	61,4	1,33	0,7	0,11	51,5	1,89
Буинск	13,8	0,3	0,6	0,1	3,7	0,14
Пермь	133,2	2,88	3,3	0,6	6,0	0,22
Димитровград	35,6	0,78	1,0	0,18	3,5	0,13
Иошкар-Ола	32,0	0,7	0,7	0,12	7,7	0,28
Ижевск	247,4	5,34	8,8	1,64	13,7	0,50
ИТОГО:	4630,6	100.0	536,6	100.0	2 728,5	100.0

В доходной части бюджетов подразделений за 2013 год основную долю доходов по-прежнему составили проценты, полученные за предоставленные кредиты.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

На 01 января 2014 года уставный капитал составил 250 млн. рублей.

Собственный капитал - 760,4 млн. руб., с ростом к 1 января 2013 года на 41,6 млн. рублей (5,8%).

Размер чистой ссудной задолженности, с учетом размещенного МБК, на 1 января 2014 года составляет 4 630,6 млн. руб., что выше показателя на 01.01.2012 года на 382,5 млн. рублей (9,0%).

Качество кредитного портфеля в отчетном году оставалось стабильным.

Расчет показателей ООО «Камкомбанк» «Об оценке экономического положения»

Показатели оценки капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	На 01.01.2013	На 01.04.2013	На 01.07.2013	На 01.10.2013	На 01.01.2014
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1 1	13,8%	14,45%	13,8%	13,5%	14,3%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2 1	15,6%	16,4%	15,7%	15,3%	16,4%
3	Показатель оценки качества капитала	ПК3 2	59,3%	60,7%	51,0%	52,9%	54,3%
			1,17	1,33	1,17	1,17	1,17

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.01.14 г. - «хорошее»

Показатели оценки активов

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	На 01.01.2013	На 01.04.2013	На 01.07.2013	На 01.10.2013	На 01.01.2014
1	Показатель качества ссуд	ПА1 1	1,73%	1,71%	1,38%	1,53%	1,65%
2	Показатель риска потерь	ПА2 2	7,37%	8,91%	5,03%	5,68%	6,9%
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3 1	1,95%	1,95%	0,84%	0,93%	0,97%

4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4 1	2,07%	1,74%	1,85%	2,54%	2,63%
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5 1	110,24%	90,4%	109,3%	103,48%	59,98%
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6 1	0,4%	0,5%	0,5%	0,6%	0,3%
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7 1	0,44%	0,5%	0,54%	0,28%	0,6%
			1,11	1,22	1,11	1,11	1,22

Обобщающий результат характеризует состояние активов на 01.01.14 г. - «хорошее»

Показатели оценки доходности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	На 01.01.2013	На 01.04.2013	На 01.07.2013	На 01.10.2013	На 01.01.2014
1	Показатель прибыльности активов	ПД1 1	1,67%	1,16%	1,36%	1,36%	1,23%
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2 1	7,03%	6,03%	7,38%	6,63%	6,24%
3	Показатель структуры расходов	ПД4 2	69,63%	77,92%	74,93%	75,19%	77,16%
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД5 1	5,4%	4,78%	5,34%	5,28%	5,23%
5	Показатель чистого спреда от кредитных операций	ПД6 3	6,09%	5,28%	5,9%	5,87%	5,89%
			1,36	1,82	1,64	1,64	1,64

Обобщающий результат характеризует состояние доходности на 01.01.14 г. - «удовлетворительное»

Показатели оценки ликвидности

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	На 01.01.2013	На 01.04.2013	На 01.07.2013	На 01.10.2013	На 01.01.2014
1	Показатель общей краткосрочной ликвидности	ПЛ1 3	16,99%	19,62%	14,88%	14,88%	17,43%
2	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 1	25,79%	60,99%	40,8%	45,2%	66,75%
3	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 1	61,94%	74,86%	55,06%	63,66%	77,12%
4	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4 1	18,34%	16,76%	14,96%	15,47%	15,24%
5	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5 1	1,76%	3,09%	5,97%	1,3%	1,88%
6	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6 1	33,42%	29,92%	45,24%	66,38%	71,1%
7	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7 2	106,87%	104,84%	110,7%	104,07%	101,7%

8	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
9	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
10	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	ПЛ10	0%	0%	0%	84,35%	0%
11	Показатель неисполнения банком требований перед кредиторами	ПЛ11	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует	отсутствует
			1,29	1,29	1,41	1,53	1,43

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности на 01.01.14 г. - «удовлетворительное» ООО «Камский коммерческий банк» можно отнести ко второй классификационной группе, именно к банкам, не имеющим текущих трудностей.

В отчетном году событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость ООО «Камкомбанк», не было.

1.10. 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 году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

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. В состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

Наблюдательный совет Банка действует на основании Устава, а также утвержденным общим собранием участников Положения о Наблюдательном совете Банка. Руководствуется законодательством Российской Федерации, Республики Татарстан, нормативными актами ЦБ РФ и НБ РТ, внутренними документами Банка и решениями общих собраний участников Банка. Наблюдательный совет Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников Банка.

В 2013 году изменений в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» не было.

Сведения о владении членами Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» долями банка.

Наименование участника	Доля в УК на 01.01.2014г., %	Доля в УК на 01.01.2013г., %
Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	6,86
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Гараев Зульфат Фанилович	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3
Катаев Евгений Геннадьевич	0	0
Судейманов Раис Ахтямович	0	0

Бабаев Александр Николаевич	0	0
Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	22,87

1. Салимгараев Фарит Мухаметшович - Председатель Наблюдательного совета Банка, 1939 года рождения. Окончил Казанский инженерно-строительный институт в 1971 году. С 1996 по 2004 года генеральный директор ОАО «Завод ячеистых бетонов». В настоящее время на пенсии.

2. Габдуллина Розалия Мирзаевна - член Наблюдательного совета Банка, 1952 года рождения. Окончила Казанский сельскохозяйственный институт им.М.Горького по специальности «экономика и организация сельскохозяйственного производства» в 1975 году. с 2001 года по сегодняшний день - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

3. Бабаев Александр Николаевич - член Наблюдательного совета Банка, 1944 года рождения. Окончил Уфимский нефтяной институт по специальности инженер-механик в 1970 году. Окончил Академию общественных наук при ЦК КПСС. С 2000 по 2008 год генеральный директор ООО «Набережночелнинский автоцентр «КАМАЗ». В настоящее время на пенсии.

4. Курамшин Рамиль Харисович - член Наблюдательного совета Банка, 1971 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности финансы, кредит и денежное обращение в 1994 году. С 2003 по 2005 год Управляющий Казанским филиалом ООО «Камкомбанк». С 2005 года по сегодняшний день Заместитель Председателя Правления -Управляющий Казанским филиалом ООО «Камкомбанк».

5. Миргалимов Рустем Габдулхакович - член Наблюдательного совета Банка, 1972 года рождения. Окончил: Казанский финансово-экономический институт по специальности «финансы и кредит», Казанский государственный университет по специальности «Право». В 2005 г. получил степень МВА в школе бизнеса Чикагского университета. С 2004 по 2008 гг. — Заместитель Председателя Правления ОАО «АК Барс» БАНК. С 2006 по 2008 гг. — член Наблюдательного совета Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). С 2007 г. - Управляющий партнер Фонда Avangard Asset Management. С 2010 по 2011 гг. - Генеральный директор Председатель Совета директоров ОАО «Группа «Разгуляй». С 2011 г. - Управляющий партнер Фонда прямых инвестиций в АПК «AVG CIS Agricultural Opportunities Fund».

6. Сулейманов Раис Ахтямович - член Наблюдательного совета Банка, 1969 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности менеджмент в 2001 году. Имеет ученую степень - Кандидат экономических наук. С 2009 года Генеральный директор и Председатель совета директоров ЗАО " Агроинвест".

7. Гараев Зульфат Фанилович - член Наблюдательного совета Банка, 1981 года рождения. Окончил Казанский финансово-экономический институт по специальности РЦБ в 2003 году. С 2007 года по сегодняшний день Генеральный директор «Управляющая компания «САН».

8. Катаев Евгений Геннадьевич - член Наблюдательного совета Банка, 1969 года рождения. Окончил Казанский национальный исследовательский технический университет им.А.Н.Туполева по специальности техническая кибернетика в 1993 году. С1996 года по сегодняшний день заместитель директора ООО «Регион-Снаб»

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) 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 утвержденным общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

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

Информация о единоличном исполнительном органе Банка.

Габдуллина Розалия Мирзаевна - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

1952 года рождения. Окончила Казанский сельскохозяйственный институт им.М.Горького по специальности «экономика и организация сельскохозяйственного производства» в 1975 году. С 2001 года по сегодняшний день - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

Награды:

2000 г. - Почетная грамота главы администрации города Набережные Челны,

2005 г. - Почетное звание "Заслуженный экономист РТ,

2005 г. - Почетная грамота Национального банка РТ,

2006 г.- Почетный диплом общественного признания «За профессионализм и высокий уровень менеджмента» на 6-ой ежегодной конференции «Женщины банковского и финансового бизнеса в экономической жизни общества», Медаль "1000-летие Казани",

2010 г. - знак отличия "За заслуги перед городом Набережные Челны",

2012 г. - благодарственное письмо Кабинета Министров Республики Татарстан.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденным общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Наблюдательного Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются и освобождаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Кандидат на должность члена Правления Банка проходит обязательное согласование с Национальным Банком Республики Татарстан. Срок полномочий Правления Банка неограничен.

На 01.01.2014 года в составе Правления Банка - 4 человека.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк»

№	ФИО	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
---	-----	-----------	---------------	-------------	----------------------------------

1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952 г.	высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969 г.	высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Хабибуллина Гульнара Фахрулловна	Главный бухгалтер	23.08.1972 г.	высшее, Камский политехнический институт	с 03.12.2003г.
4	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления-Управляющий Казанским филиалом	27.02.1971 г.	высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 23.09.1997 г.

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

Наименование участника	в %	
	Доля в УК на 01.01.2014 г.	Доля в УК на 01.01.2013 г.
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	0,06
Хабибуллина Гульнара Фахрулловна	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3

1.12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации:

Банк входит в Ассоциацию Российских банков (АРБ) и Банковскую Ассоциацию Республики Татарстан (БАТ).

Аудиторы:

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

Участие в благотворительной деятельности.

Камский коммерческий банк на протяжении всей своей деятельности значительное внимание уделял реализации социально значимых и благотворительных программ, направленных на оказание помощи и поддержки малообеспеченным и незащищенным категориям граждан. Благотворительная деятельность банка характеризуется постоянством и адресностью. Ее целью является улучшение качества жизни жителей республики от самых юных до граждан почтенного возраста.

Помощь оказывается общеобразовательным школам и детским дошкольным учреждениям, творческим и спортивным коллективам, пожилым людям и инвалидам. Банк принимает самое активное участие в деятельности медресе, мечетей, а также Российского исламского института.

Помимо этого ни одно социально значимое мероприятие такие как День Победы, День пожилых людей не остается без внимания руководства Камкомбанка. К этим праздникам банк формирует социальные пакеты для ветеранов и пожилых людей. А для маленьких жителей банк ежегодно устраивает праздник в честь Дня защиты детей, где они играют, соревнуются и получают подарки. Дети из малообеспеченных и многодетных семей, воспитанники специализированной школы «Омет» получили школьные принадлежности к 1 сентября. Так же сотрудники банка приняли участие в акции «Помоги собраться в школу».

В минувшем году Камский банк традиционно выступил спонсором проведения Международного фестиваля татарской эстрадной песни «Татар Жыры»,

Поддержку и финансовую помощь творческим коллективам, артистам эстрады оказывает не только банк, но и его сотрудники принимают в этом самое активное участие через приобретение билетов и посещение концертных программ.

Банк постоянно участвует в проектах, организованных администрациями городов присутствия, в том числе в проведении народного праздника «Сабантуй» и новогодних праздничных мероприятий. По итогам года на благотворительные цели и спонсорскую помощь было выделено 1327 тысяч рублей.

1.13. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ООО «Камкомбанк»

Целью системы управления рисками Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния и достижение максимально эффективной работы при приемлемых уровнях сопутствующих рисков. В соответствии с Политикой управления банковскими рисками в ООО «Камкомбанк», все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

В Банке работает подразделение, осуществляющее управление рисками кредитной организации в целом - группа по риск - менеджменту и аналитики, в функции которого входит: разработка и апробация методик оценки банковских рисков, координация работ по внедрению методик, сбор и обработка информации, формирование отчетов об уровне риска. Создан и работает на регулярной основе Комитет по управлению и контролю над рисками, который обобщает всю информацию по банковским рискам, контролирует выполнение решений и мероприятий по минимизации рисков.

Основные методы управления банковскими рисками:

- принятие решений о проведении операции осуществляется с обязательным учетом всех связанных с ней рисков;
- стандартизация основных банковских операций и сделок, методическое обеспечение операций;
- разделение полномочий и ответственности - каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеет механизм принятия коллегиальных решений.

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

Для сокращения кредитного риска в банке существует Кредитный комитет и Кредитная комиссия, выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику и группе связанных заемщиков, а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

По кредитным продуктам специалисты банка осуществляют оценку и устанавливают лимиты кредитования с учетом как текущего, так и потенциального риска. Банк проводит отбор контрагентов, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

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

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

В 2013 г. Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, совершенствуя практику управления рисками в розничном кредитовании для создания четкого и отлаженного процесса работы с просроченной задолженностью.

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

- Обзвон и направление SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection) с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности.
- Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection). Данный процесс осуществляется двумя способами: выезд по месту проживания (работы) заемщика или приглашение его в офис Банка для проведения переговоров. Личная беседа с заемщиком позволяет с большой степенью уверенности судить о перспективе погашения. На данной стадии работают сотрудники отдела безопасности, имеющие опыт работы в области оперативно- розыскной деятельности. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.
- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений в 2012 г. был существенно оптимизирован.

Для автоматизации профессиональной деятельности специалистов подразделений кредитования корпоративных клиентов, финансового мониторинга, сопровождения кредитных операций, оценки рисков, управления кредитными портфелями применяется специализированное программное обеспечение. Рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия, использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет:

- оценку кредитоспособности заемщиков на основе всестороннего анализа внутренней и внешней информации в соответствии методикой Банка, предусматривающей рейтинг кредитоспособности;

- диверсификацию кредитных вложений (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям);
- создание резервов на возможные потери, адекватных кредитному риску по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. На 1 января 2014 года резерв на возможные потери создан в сумме 236,9 млн. руб., что соответствует расчетной величине;
- осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга.

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

Данные по размеру рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков (тыс. руб.) на даты				
	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14
1. Процентный риск	0	0	0	0	0
2. Фондовый риск	0	0	0	0	0
3. Валютный риск	0	0	0	0	0
4. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	13,7%	14,45%	13,82%	13,52%	14,29%
5. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	10%	10%	10%	10%	10%

Процентный риск - риск, связанный с потерями в результате изменения рыночных процентных ставок, возникающими из-за несовпадения структуры активов и пассивов по срокам до изменения процентных ставок, а также риск, связанный с заложенными в инструментах прямыми или косвенными возможностями выбора из нескольких вариантов завершения операции (досрочное погашение кредита, досрочное изъятие вклада). В целях минимизации процентного риска Банк осуществляет:

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

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения, как по головному банку, так и отдельно по каждому филиалу.

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

(В тыс. руб.)

Портфель ценных бумаг	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14
Государственные долговые обязательства	33 423	24 395	24 487	19 256	19330
Корпоративные долговые обязательства	9 871	10 168	12 214	12 288	82303
Акции	3 196	3 231	3 007	3 201	3344
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Итого	46 490	37 794	39 708	34 745	104 977

В целях минимизации фондового риска, Банк принимает следующие меры:

- устанавливает лимиты вложений денежных средств в фондовые финансовые инструменты, лимиты на контрагентов;
- создает резервы на возможные потери, адекватные принимаемым Банком рискам;
- проводит периодическую оценку финансового положения эмитентов ценных бумаг;
- осуществляет мониторинг биржевых и внебиржевых котировок, уровня доходности и ликвидности ценных бумаг, находящихся в портфеле банка;
- проводит диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности);
- мониторинг соблюдения установленных лимитов по каждому эмитенту ценных бумаг;
- разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другим операциям, имеющим рыночный риск.

Оперативная система предупреждения рисков включает: лимиты по портфелям; лимиты открытой позиции по каждому финансовому инструменту.

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

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты головного банка и филиалов.

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

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

принесет Банку в перспективе валютная позиция, а следовательно и величину потенциального валютного риска.

Оценка рыночного риска: ежедневная, ежемесячная отчетность ЦБ РФ - при расчете нормативов, руководствуясь Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 28 сентября 2012 г. № 387-П. Размер рыночного риска сложившегося в 2013 г. на все отчетные даты имеет нулевое значение. Норматив достаточности собственных средств (капитала) на все отчетные даты выполняется.

Риск потери ликвидности. Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению ликвидностью в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 11.10.2011 г. (с учетом изменений от 19.03.2013 г. и 13.12.2013г.) В Банке создана и функционирует система управления ликвидностью, платежеспособностью и рисками.

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

Цель управления и контроля над состоянием риска ликвидности - соблюдение нормативных требований ЦБ РФ; обеспечение своевременного и полного удовлетворения банком обязательств перед кредиторами, поддержание структуры активов и пассивов, которая обеспечивает оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности Банка.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк осуществляет следующие мероприятия:

- осуществляет ежедневный контроль за соблюдением экономических нормативов; проводит анализ динамики нормативов, анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, анализ динамики собственных средств (капитала);
- Комитет по управлению и контролю над рисками дает рекомендации всем подразделениям Банка по улучшению показателей и осуществляет последующий контроль за исполнением выданных рекомендаций ;
- лимитирует позиции по всем финансовым инструментам (величину ссудной задолженности, долю МБК, размер условных обязательств кредитного характера и др.).

В течение 2013 года в банке отсутствовал дефицит ликвидности. Все нормативы ликвидности соблюдались. По состоянию на 1 января 2014 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 66,8%, норматив текущей ликвидности Н3 составил 77,1%, норматив долгосрочной ликвидности Н4 составил 111,6%.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации прямых и косвенных потерь, возможных в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам. Для обеспечения получения информации о понесенных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления ведется аналитическая база данных «Случаи операционных убытков».

На основе полученной информации группа риск - менеджмента и аналитики осуществляет мероприятия по разработке и внедрению мер по предотвращению подобных убытков в будущем.

Управление операционными рисками Банк осуществляет с применением следующих мер:

Риск персонала:

- Риск ошибочно организационной структуры Банка приводящей либо к дублированию функций, либо к выпадению отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности;
- Риск несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних регламентов и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Риск недостаточной квалификации работников;
- Риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей;
- Риск мошенничества;
- Другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Меры минимизации риска персонала:

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

В банке проводится систематическая работа по повышению профессиональных навыков сотрудников:

Сотрудники банка регулярно проходят курсы и семинары по повышению квалификации, позволяющие изучать современные направления банковского рынка, обучаться новейшим методам работы, развивать необходимые навыки. За 2013 год обучение на внешних семинарах прошли 56 сотрудников, а на внутрибанковских семинарах -178 сотрудников.

Прием на работу специалистов осуществляется после собеседования с руководителем подразделения, с назначением испытательного срока, на период которого разрабатывается план работы сотрудника. По истечении испытательного срока Служба внутреннего контроля совместно с руководителем подразделения проводит проверку знаний сотрудника.

Информационный риск:

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

Меры минимизации информационного риска:

Меры минимизации сбоев программного обеспечения информационных технологий:

- Осуществление резервного копирования основных программных продуктов;
- Обеспечение хранения резервных копий в других зданиях (головной в Автозаводском филиале, филиалы в головном);
- Применение антивирусных программ;
- Применение в системе «Клиент-Банк» электронной подписи;

- Оказание консультативной помощи сотрудникам Банка при освоении ими программных средств, необходимых для исполнения служебных обязанностей.

Меры минимизации сбоев оборудования:

- В целях предотвращения невозможной утери информации с электронных носителей:
- Разграничение прав доступа пользователей к информации на серверах в соответствии с требованиями используемых программ и на основании заявок руководителей подразделений Банка;
- Использование локальных и сетевых операционных систем, позволяющих восстанавливать информацию даже после ее корректного удаления;
- Организация резервного копирования соответствующими подразделениями наиболее значимой для них информации на носители разного типа, как на серверах, так и на рабочих станциях;
- Использование архитектурных особенностей сетевых операционных систем и технических средств серверов, позволяющих организовывать логически единое файловое пространство на основе физически раздельных устройств, что позволяет избежать потери информации или времени на ее восстановление в случае выхода из строя одного из устройств («зеркалирование», ЯАГО-массивы различных уровней).
- При утере информации с электронных носителей в обязанности отдела технического обеспечения входит:
 - Обеспечение пользователя резервным компьютером или носителем информации для возобновления выполнения им своих должностных обязанностей; восстановление, по возможности, наиболее значимой для пользователя информации;
 - Восстановление информации с резервных копий на работоспособные серверы (компьютеры); настройка рабочих станций для работы программных средств с новым сервером;
 - Восстановление информации со сбойных носителей информации.
- В соответствии с информацией мониторинга сбоев оборудования проведение профилактических ремонтов оборудования.
- В целях соблюдения оперативности при восстановлении работоспособности компьютерных систем осуществление текущего контроля над наличием на складе минимально необходимого количества типовых элементов замены, комплектующих и резервной техники наиболее подверженной риску отказа.
 - Подбор профессиональной высококачественной аппаратуры.
 - Правильный монтаж и эксплуатации оборудования.
- В целях минимизации негативных последствий для всего банковского технологического процесса выхода из строя того или иного компонента локальной вычислительной сети, корпоративной сети или сети передачи данных платежных систем (пластиковые карты):
 - Разработка, внедрение сетей и систем с такой топологией и архитектурой, при которой отказ одного из компонентов окажет минимальное воздействие на всю структуру, в целом;
 - Создание резервных дублирующих звеньев на наиболее ответственных и принципиальных для функционирования системы участках;
 - Постоянный мониторинг всех систем, основанный на сборе информации от пользователей, технических служб филиалов, других сторонних организаций и партнеров;
 - Оперативное вмешательство в системы в случае возникновения риска сбоя.

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

- Оперативная замена вышедшего из строя элемента, модуля устройства или устройства в целом;
- Внесение изменений в конфигурацию сети передачи данных для введения в действие резервных звеньев или каналов;
- Подключение к решению возникших проблем операторов, предоставляющих услуги связи; устранение выявленных неполадок в работе совместными усилиями с аварийно-диспетчерскими службами провайдеров.

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

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

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

Меры минимизации риска технических нарушений в функционировании платежной системы Банка:

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

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

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

• Осуществление оперативного ремонта, плановой замены изношенных деталей банкомата.

• Оснащение системой видеонаблюдения.

Меры минимизации риска потери или утечки информации:

• Аутентификация клиентов, пользующихся электронными каналами обслуживания.

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

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

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

• Точный учет транзакций, совершаемых электронным способом.

• Конфиденциальность ключевой банковской информации.

Риск внешних источников:

• Риск несанкционированного проникновения в процессы Банка (электронные базы данных, архивы, хранилище, помещения и т.д.);

- Риск хищения конкретных видов активов;
- Риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (техногенных природных политических и т.д.).

Меры минимизации риска внешних источников:

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

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей; несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективной организации правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка; нарушения Банком условий договоров, недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Кроме того существуют внешние причины возникновения правового риска, как то несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях управления правовым риском Банк осуществляет:

- организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с действующим законодательством РФ
- строгий контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних регламентов, всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций, предусмотренных внутрибанковскими нормативными, распорядительными и функционально-технологическими документами;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- строгое лимитирование проводимых банковских операций и других сделок;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- непрерывный системный мониторинг действующего законодательства;
- строгое иерархичное распределение полномочий и ответственности как между управленческим составом, так и между каждым звеном процесса предоставления банковской услуги;
- стандартизацию банковских процессов, с целью сведения к минимуму возможности проявления правового риска;
- постоянное и полное правовое сопровождение всех процессов деятельности банка как финансового учреждения и как самостоятельного хозяйствующего субъекта.

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

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по улучшению организационной структуры Банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения как во внутренней, так и во внешней среде. Осуществляется контроль над развитием и внедрением банковских услуг, контроль над эффективностью деятельности каждого подразделения с учетом темпа роста рынка и положения на нем Банка. Банком разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия развития ООО «Камкомбанк» на период по 2014 год (включительно).

Действующая в Банке система риск-менеджмента доказала свою состоятельность и продолжает эффективно минимизировать потери от реализации тех или иных видов риска, а действующие в Банке процедуры управления рисками и применяемые методологии оценки периодически подвергаются актуализации и верификации.

Страновой риск. Целью управления страновым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

1.14. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

ООО «Камский коммерческий банк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Страновая концентрация активов и обязательств банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" - Российская Федерация.

1.15. Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Отраслевая структура кредитного портфеля (с учетом РВПС) на 01.01.2014года:

N п/п	Наименование показателя	на 01.01.14	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1292429	28,70
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	обрабатывающие производства	142288	3,16
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1177	0,03
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	514 958	11,44
1.5	строительство	231070	5,13

1.6	транспорт и связь	14837	0,33
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	211181	4,69
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18513	0,41
1.9	прочие виды деятельности	119499	2,65
1.10	на завершении расчетов	38906	0,86
2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</i>	965144	21,43
2.1	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	218990	4,86
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	3210810	71,30
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	0	0
3.2	ипотечные ссуды	2300945	51,10
3.3	автокредиты	348648	7,74
3.4	иные потребительские ссуды	560644	12,45
3.5	прочие требования	573	0,01

Всего же объем выданных кредитов в 2013 году составил 6 685,1 млн. рублей. В том числе объем выданных кредитов юридическим лицам составил 3 740 млн. рублей.

1.16. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.

Ситуация с просроченной ссудной задолженностью находится на постоянном контроле. В целях снижения просроченной ссудной задолженности в Банке проводится: осуществление непрерывного мониторинга финансового состояния заемщиков по ранее выданным кредитам и контроля по своевременному и полному погашению заемщиками процентов и основной суммы долга. На 1 января 2014 года просроченная ссудная задолженность составляет 49 907 тыс. рублей, что соответствует 1,07% от кредитного портфеля банка. Просроченная ссудная задолженность за 2013 год снижена на 57,9%. (На

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	89437	0					70202	70202
2.4	вложения в ценные бумаги	8376	0						
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
2.6	прочие требования	47893	19	18	1			36	36
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	945346	39664				39664	57241	46899
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:								
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)								
3.2	ипотечные ссуды	78464	23819	11853	791	2568	8607	17656	16058
3.3	автокредиты	12075	3671	523	489	0	2659	4873	3777
3.4	иные потребительские ссуды	164824	14162	4929	1197	242	7794	22667	15725
3.5	прочие требования	4684	0					2602	2602
4	Итого:	1672180	81335	17323	2478	2810	58724	189128	169150

	Наименование актива	На 01.01.2013, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:								
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	136894	0					13	13
1.2	учтенные векселя								
1.3	вложения в ценные бумаги								
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
1.5	прочие требования	1748	0					146	146
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:								
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	495180	55563				55563	70014	70014
2.2	учтенные векселя								
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением	20733	0					18038	18038

	(приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								
2.4	вложения в ценные бумаги	22283	0						
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
2.6	прочие требования	109438	3	3			470	470	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	780489	49179	34278	11705		3196	52114	43682
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:								
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)								
3.2	ипотечные ссуды	72046	4778	685		577	3516	14809	14809
3.3	автокредиты	7758	3201	202	81	460	2458	5869	5633
3.4	иные потребительские ссуды	159249						20454	17444
3.5	прочие требования	5530	0					1168	1168
4	Итого:	1811348	112724	35168	11786	1037	64733	183095	168097

1.17. *Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам).*

В отчетном году Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: более 75,9 % кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.14г.		На 01.01.13г.	
		тыс. руб.		тыс. руб.	
		требования по активам	требования по получению процентных доходов	требования по активам	требования по получению процентных доходов
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	4842143	17459	4464193	28075
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2871	0	23118	81
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	28452	154
3.1	акционерам (участникам)	0	0	2545	25
4	Категории качества:				
4.1	I	516172		862154	
4.2	II	4046980		3374618	
4.3	III	74463		32706	
4.4	IV	120847		118498	
4.5	V	83681		76217	

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам.

строк	Наименование статьи	На 01.01.14г. тыс. руб.	На 01.01.13г. тыс. руб.
-------	---------------------	----------------------------	----------------------------

и

Сумма требований

1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	3047088	2576681
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:		
2.1	портфели ссуд II категории качества	2965786	2559308
2.2	портфели ссуд III категории качества	42037	7550
2.3	портфели ссуд IV категории качества	17467	4038
2.4	портфели ссуд V категории качества	21798	5785
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	5126	3517
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1563	602

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	
		На 01.01.14, тыс. руб.	На 01.01.13, тыс. руб.
1	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	67236	15022
1.1	портфели требований I - II категории качества	67236	15022
1.2	портфели требований III - IV категории качества		

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

(тыс. руб.)

	Данные на 01.01.2014г., в тыс. руб.	Данные на 01.01.2013г., в тыс. руб.
Просроченная задолженность	49 907	86262
Реструктурированная задолженность	0	0
Расчетный резерв	43745	83258
Фактически сформированный резерв	42628	77755

По состоянию на 01.01.2014 г. реструктурированная задолженность отсутствует.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старается находить индивидуальный подход к заемщику. При этом особое внимание уделяется минимизации кредитных рисков, как правило, достигаемой за счет тщательного анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков, диверсификации кредитного портфеля, а так же наличия высоколиквидного обеспечения.

1.18. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами. Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

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

Операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" в 2013 году не производилось.

1.19. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма	Резерв на	Сумма	Резерв на
		условных обязательств на 01.01.2014г.	возможные потери фактически сформированный на 01.01.2014г.	условных обязательств на 01.01.2013г.	возможные потери фактически сформированный на 01.01.2013г.

1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	100482	544	130039	384
1.1	со сроком более 1 года	70358	140	47074	266
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	24316	966	166561	5488
3.1	со сроком более 1 года	9837	492	102043	1936
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	124798	1510	296600	5872
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	80195	632	149117	2202
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	25650	442	17633	265
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	25650	442	17633	265

1.20. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления ООО «Камкомбанк» определены утвержденным Наблюдательным Советом Банка Положением «Об оплате труда и премировании работников ООО «Камкомбанк». Фонд оплаты труда включает в себя:

- оплату по установленным должностным окладам,
- премии (по результатам работы за месяц, за квартал, за год, а также единовременно за высокие достижения в труде).

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2013 г.			2012 г.			отклонение
	з/пл	иные выплаты	всего	з/пл	иные выплаты	всего	
выплаты коллегиальному исполнительному органу	6 896 756	5 759 774	12 656 530	8 345 686	8 017 136	16 362 822	-3 706 292
выплаты членам наблюдательного совета	х	724 138	724 138	х	948 277	948 277	-224 139

Среднесписочная численность сотрудников банка на 01.01.2014 года составила 317 человек, в т.ч. в филиалах банка -117 человек.

1.21. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2013 году деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

1.22. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- Ведение достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности;
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации;
- Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета;
- В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;
- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст. 170 НК РФ;
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей;
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы;

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности - то есть Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- 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;

- Отражение доходов и расходов по методу начисления - то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

1.23. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

«09» января 2013 год в Банке утверждена Учетная политика в соответствии с изменениями в вопросах методологии бухгалтерского учета в соответствии с новыми Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" вступивших в силу с 1 января 2013 г.

Составными элементами Учетной политики являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

— порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;

— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Отдельно утверждаются методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);
 - лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
 - способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
 - порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
 - правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
 - порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
 - порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.
- При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;
- другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В 2013 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

При подготовке годовой отчетности и в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.), один раз в год перед составлением бухгалтерской отчетности.

На 2014 год Учетная политика банка составлена в соответствии с изменениями отраженными в Положении Банка России от 16.07.2012 N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

1.24. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.12.2013 года проведена инвентаризация учитываемых на балансе основных средств, внеоборотных средств, материальных запасов. Расхождений фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета по результатам инвентаризации не выявлено. Выявленные в ходе инвентаризации, пришедшие в негодность основные средства, материальные запасы в установленном порядке списаны по акту.

По состоянию на 01.01.2014 г. на счете 61011 «Внеоборотные запасы» числится имущество, полученное по договорам отступного и по решению суда стоимостью 21 733 тыс. руб. Для оценки возможных потерь от реализации указанного имущества создан резерв в размере 2 376 тыс. руб.

Была проведена инвентаризация финансовых обязательств и требований банка по состоянию на 01.12.2013г., в ходе которой были произведены сверки с контрагентами, неработающие лицевые счета были закрыты.

1.25. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По балансовому счету № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» на 1 января 2014 года числится остаток в сумме 5 559 тыс.руб., который состоит в основном из переплаты по налогу на прибыль.

Остаток на счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» составил 4 609 тыс.руб. и образовался из-за начисления налоговых платежей со сроком оплаты в 2014 году по таким налогам как налог на НДС, налог на имущество. Перечисленные налоги будут оплачены в 1 квартале 2014г. после представления деклараций в ИФНС.

По балансовому счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным сумма» остаток 331 тыс. руб. сумма недостач по акту ревизии кассы, виновные выявлены один из которых ежемесячно погашает сумму недостачи согласно графика, по второму случаю есть судебное решение в пользу банка. По обоим случаям созданы резервы в размере 100%.

Кредиторская задолженность по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в основном состоит из сальдо расчетов по договорам, услуги по которым оказаны, составляет на 01 января 2014 года 6 818 тыс. рублей, но оплата произведена в 1 квартале 2014 года и уплаченных сумм по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (без регистрации в ГРП).

По состоянию на 1 января 2014 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составляет 76 690 тыс. руб., сальдо образовалось в большей части из-за уплаченных сумм по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с регистрацией в ГРП и в результате предоплаты работ, услуг, поставки оборудования, также на этом счете учтена задолженность арендаторов по арендным платежам. Работы, услуги будут выполнены, оборудование будет поставлено в договорные сроки, в 1 квартале 2014г., срок поступления арендных платежей - январь, февраль 2014 г.

Акты сверок расчетов направлены дебиторам и кредиторам для письменного подтверждения сальдо. С большинством контрагентов сверка произведена и оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 1 января 2014 года кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 3 700 тыс.руб., сальдо состоит в основном из расчетов с органами управления банка, расчетов по взносам в Фонд страхования вкладов за 4 кв. 2013 г. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составила 19390 тыс.руб., в том числе задолженность по договорам перевода долга 18 100 тыс.руб., срок платежа по которой не наступил. По задолженности по переводу долга создан резерв на возможные потери в размере 14 480 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 1 января 2014 года составляет 5 628 тыс.руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по списанию стоимости программного обеспечения и по договорам добровольного страхования

Удельный вес средств, числящихся на счетах клиентов, по которым подтверждены остатки по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 94%.

1.26. Причина и дата возникновения сумм на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.2014г. на счете 47416 «Суммы до выяснения» имеется остаток в сумме 47 тыс. руб., причины возникновения:

- плательщиками указаны неверные реквизиты (ИНН) получателя платежа.

Дата возникновения - с 27 по 30 декабря 2013 г. На 10.01.2014г. все расчеты по невыясненным платежам отчетного года завершены.

1.27. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты, подлежащим отражению в бухгалтерском учете, относятся следующие:

-объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен банку;

-произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

-изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

-определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам банка до отчетной даты;

-получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

-определение после отчетной даты величины выплат работникам банка системе премирования, если по состоянию на отчетную дату у банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

-определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

-начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

-обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

-объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку акциям (долям, паям);

-переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

-получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с методом начисления.

По учету СПОД были сделаны следующие записи:

- начислены налоги и сборы за отчетный год;

- учтены расходы отчетного года, по документам, полученным в новом году;

- учтены доходы отчетного года, исчисленные в новом году.

Перечень проводок по учету СПОД прилагается к годовому отчету в отдельном шлыве.

Существенные ошибки к статьям годовой отчетности отсутствуют.

1.28. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении.

К таким событиям относятся:

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.

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.

Принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли).

В 2013 году с учетом событий после отчетной даты бухгалтерская прибыль составила 52 116,7 тыс. рублей. Начислен налог на прибыль и налог на доходы по государственным ценным бумагам по декларации за 2013 год в сумме 8 013,8 тыс. рублей (15% от бухгалтерской прибыли). Прибыль, оставшаяся после налогообложения, в отчетном году не использовалась. Подлежит распределению 44 102,9 тыс. рублей.

Согласно Уставу банка Резервный фонд создается в пределах от 5% до 15% от уставного капитала банка, фактически на 01.01.2014 года резервный фонд составляет 21 809,2 тыс. рублей. По установленному нормативу в резервный фонд будет направлено 7% от чистой прибыли 2013 года - 3 087,2 тыс. рублей.

Оставшаяся сумма прибыли 41 015,7 тыс. рублей может быть направлена на:

Выплату дивидендов;

Иные выплаты целевого назначения, суммы и получатели которых будут определены решением собрания участников, в том числе вознаграждение органам управления банка (Наблюдательный совет, Правление банка)

Увеличение собственных средств оставлена в распоряжении банка в виде нераспределенной прибыли.

Решение о распределении прибыли 2013 года будет принято на общем годовом собрании акционеров (участников) банка.

Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

С 1 января 2014 года существенных изменений законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки Банка не ожидается.

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»



Габдуллина Розалия Мирзаевна