

**Пояснительная информация
к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Камский коммерческий банк»
за 1 полугодие 2017 год**

Оглавление

Введение.....	5
1. Краткая характеристика деятельности банка:.....	5
1.2. Аудиторы банка.....	8
1.3. Отчетный период, единицы измерения и дата утверждения промежуточной отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.....	8
1.4. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы	8
1.5. Основные направления деятельности банка.....	8
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на изменение финансового результата.....	9
1.7. Информация об органах управления Банка	10
1.8. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.	12
1.8.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
1.8.2. Информация об изменениях в учетной политике.	14
1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок.	15
1.8.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств:	15
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806:.....	15
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	15
2.2. Операции с ценными бумагами	16
2.3. Чистая ссудная задолженность	20
2.4. Отложенный налоговый актив.....	256
2.5. Основные средства Банка	26
2.6. Прочие активы.....	28
2.7. Пассивные операции.	29
2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	29
2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями.....	30
2.7.3. Ресурсы банка	31
2.7.4. Выпущенные долговые обязательства	32
2.7.5. Отложенное налоговое обязательство	33
2.7.6. Прочие обязательства	33
2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации.....	34
2.8. Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У	35

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
3.1 Доходы банка.....	35
3.1.1. Процентные доходы.....	35
3.1.2. Комиссионные доходы	36
3.2. Расходы	39
3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):.....	39
3.2.2. Комиссионные расходы.....	39
3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков)	40
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	40
3.5. Информация о вознаграждении работникам	41
3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов	41
3.7. Прочий совокупный доход.....	42
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808)	43
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах (форма 0409813)	47
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	48
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	49
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	49
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию	49
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	49
7.1. Кредитный риск.....	50
7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности	51
7.1.2. О характере и стоимости полученного обеспечения.	58
7.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.	58
7.2. Риск потери ликвидности.	59
7.3. Операционный риск.	60
7.4. Риск потери деловой репутации.	60
7.5. Правовой риск.	61
7.6. Стратегический риск.....	61
7.7. Рыночный риск.....	62
7.7.1. Фондовый риск.	62
7.7.2. Валютный риск.....	63

7.7.3. Процентный риск банковского портфеля	64
7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты.	67
7.9. Долевые ценные бумаги	67
8. Политика по управлению капиталом.	67
9. Информация о сделках по уступке прав требований.....	69
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.....	69
11. Раскрытие информации о системе оплаты труда в соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (далее – Инструкция №154-И)»	71
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	715
13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур	74
14. Благотворительная деятельность.....	Ошибка! Закладка не определена.
15. Публикация пояснительной информации.....	Ошибка! Закладка не определена.

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 1 полугодие 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом дополнений и изменений.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» создан в 1990 году, зарегистрирован по адресу: Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21. *(Изменений указанных реквизитов в течение 1 полугодия 2017 года не было).*

1. Краткая характеристика деятельности банка:

1.1. Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк»

ООО «Камкомбанк» – это универсальное кредитно-финансовое учреждение, с широким спектром услуг и банковских продуктов для предприятий, предпринимателей и населения.

Номер и даты выдачи лицензий:

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

☐ ☐ **Лицензия на право совершения банковских операций**

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014г.

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

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014 г.

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

Выдавший орган: ФК ЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

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

Выдавший орган: ФК ЦБ

Номер: 016-04068-010000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Государственный регистрационный номер: 1021600000840 **дата** 05.08.1992г.

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650025163

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

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

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

ООО «Камкомбанк» является:

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

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

Рейтинги Банка:

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

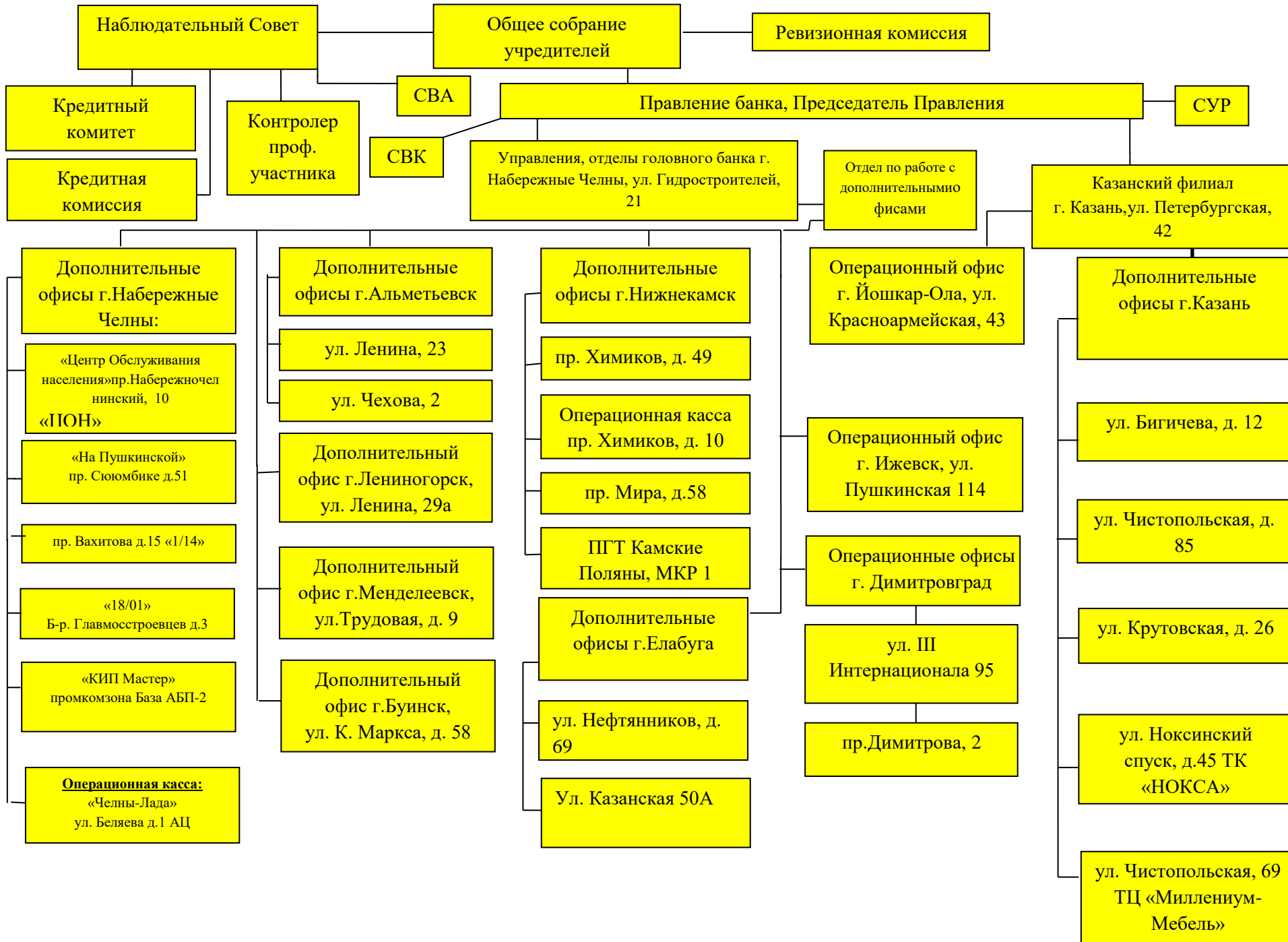
Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 28 подразделениями, включая: головной офис, 1 филиал, 20 дополнительных офисов, 4 операционных офиса и 2 операционные кассы.

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

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

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

Структурные подразделения ООО «Камский коммерческий банк»



1.2.Аудиторы банка

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

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 11603044023

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

Директор: Фалалеев Александр Николаевич

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период с 01 января отчетного года по 30июня отчетного года (включительно) по состоянию на 01 июля 2017 года.

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

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.4.Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 01.07.2017 года Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.5. Основные направления деятельности банка

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

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

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

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

На 01 июля 2017 года в банке обслуживаются 3 319 - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 69 459 физических лиц. Открыто за 1 полугодие 2017 год 150 расчетных счета; из них 99 - юридическим лицам, 50 - индивидуальным предпринимателям, 1 счет - платежному агенту.

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

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

(тыс. руб.)

Показатели	На отчетную дату	На начало года	Темп роста , тыс. руб.	Темп роста , %
Капитал банка (согл. УК 395-П)	810 578	795 875	14 703	101,8
Валюта баланса	6 440 390	6 562 323	-121 933	98,1
Работающие активы, в т.ч.	4 583 574	4 683 358	-99 784	97,9
* кредитные вложения	4 380 801	4 551 749	-170 948	96,2
* покупка ценных бумаг	202 773	131 609	71 164	154,1
РВП	423 552	373 828	49 724	113,3
Привлеченные средства, в т.ч.	4 241 346	4 373 985	-132 639	97,0
* вклады населения	2 717 716	2 489 082	228 634	109,2
* привлеченные МБК	58 319	165 020	-106 701	35,3
Прибыль (до налогообложения)	16 479	29 634	-13 155	55,6

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

(тыс.руб.)

Показатели	За анализируемый период	За анализируемый период предыдущего года	Отклонение	Темп роста (снижения), (в %)
Чистые процентные доходы, в т.ч.	98 019	116 529	-18 510	84,1
<i>* изменение РВПС по ссудной задолженности, средствам на кор. счетах и процентным доходам</i>	-45 728	-26 804	-18 924	170,6
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	127	-150	277	-84,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами в наличии для продажи	0	-619	619	-100,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0	0	x
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 610	3 434	1 176	134,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10	168	-178	-6,0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	20	-8	60,0
Чистые комиссионные доходы	36 491	30 533	5 958	119,5
Изменение резерва на прочие потери	-5 449	-25 173	19 724	-78,4
Прочие операционные доходы	11 517	13 687	-2 170	84,1
Чистые доходы (расходы)	145 317	138 429	6 888	105,0
Операционные расходы	125 240	124 929	311	100,2
Прибыль до налогообложения	20 007	13 500	6 507	148,2
Начисленные (уплаченные) налоги	6 676	5 797	879	115,2
Прибыль после налогообложения	13 407	7 703	5 704	174,0

1.7. Информация об органах управления Банка

Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном периоде, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного периода.

Наблюдательный Совет Банка является органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» Наблюдательному Совету отводится решающая роль в обеспечении прав участников Банка и в решении корпоративных вопросов. На 01.07.2017 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

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

Наименование участника	Доля в УК на 01.07.2017г., %	Доля в УК на 01.01.2017г., %
Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	6,86

Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Гараев Зульфат Фанилович	0	0
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3
Катаев Евгений Геннадьевич	0	0
Бабаев Александр Николаевич	0	0
Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	31,11
Кольцова Светлана Альбертовна	0	0

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

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

Информация о единоличном исполнительном органе Банка.

Габдуллина Розалия Мирзаевна - Председатель Правления ООО «Камкомбанк».

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Наблюдательного Совета Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Наблюдательного Совета Банка. Члены Правления Банка избираются и освобождаются Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка. Кандидат на должность члена Правления Банка проходит обязательное согласование с Отделением Национального банка по РТ Волго-Вятского Главного управления ЦБ РФ. Срок полномочий Правления Банка неограничен.

На 01.07.2017 года в составе Правления Банка - 5 человек.

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

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.07.2017 года:

№	Ф.И.О	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952г.	высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.

2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969г.	высшее, Казанский финансово- экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления- Управляющий Казанским филиалом	27.02.1971г.	высшее, Казанский финансово- экономический институт	с 23.09.1997 г.
4	Хабибуллина Эльвира Исламовна	Заместитель председателя Правления	05.11.1984г.	Высшее, Казанский финансово- экономический институт	С 16.07.2006г.
5	Беликова Елена Валерьевна	Главный бухгалтер	06.03.1969г.	Высшее, Казанский государственный университет	С 22.09.1999г.

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

Изменений владения единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка за 1 полугодие 2017 год не было.

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

Наименование участника	в %	
	Доля в УК на 01.07.2017 г.	Доля в УК на 01.01.2017 г.
Габдуллина Розалия Мирзаевна	0	0
Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	0,06
Курамшин Рамиль Харисович	21,3	21,3
Хабибуллина Эльвира Исламовна	0	0
Беликова Елена Валерьевна	0	0

1.8. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.

1.8.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и в соответствии с Положением «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от

27.02.2017 года № 579-П и другими действующими нормативными документами с учетом их дополнений и изменений:

Учетная политика банка на 2017 год сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *Имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

— *Непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

— *Последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

— *Отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

— *преемственности* — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— *осмотрительности* — т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритете содержания над формой* — т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— *рациональности* — т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

— *открытости* — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;

- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ;

- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей;
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

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

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

В 1 полугодии 2017 году фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

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

1.8.2. Информация об изменениях в учетной политике.

Бухгалтерский учет в 1 полугодии 2017 г. в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

В связи с вступлением в силу 579-П с 23.03.2017г. в Учетную политику были внесены изменения. Изменения в учетной политике затронули исключение Главы Д «Счета Депо», в связи с чем учет перенесен на главу В «Внебалансовый учет». Обновлен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю.

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

1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенные ошибки к статьям промежуточной отчетности отсутствуют.

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

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.
Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.
Крупных сделок не было.

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

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

За 1 полугодие 2017 год фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

Все операции и сделки осуществляются банком в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами банка. Широкая продуктовая линейка, точность и оперативность высококачественных сервисов, применение современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и комплексность в работе с бизнесом разных форм собственности и размеров, а также общественными организациями и учреждениями – вот ключевые принципы работы нашего банка.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806:

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Активные операции

Информация об объеме и структуре денежных средств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
1	Наличные денежные средства:	151 594	209 153	-57 559
1.1	<i>Средства в кассе</i>	136 040	183 456	-47 416
1.2	<i>Средства в банкоматах</i>	15 554	25 697	-10 143
1.3	<i>Средства в пути</i>	0	0	0
2.	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):	238 347	208 864	29 483
2.1	Средства на корреспондентском счете	238 347	208 864	29 483
3	Средства в кредитных организациях:	23 438	20 220	3 218
3.1	Средства на счетах в кредитных организациях (без учета сформированных резервов):	21 526	19 675	1 851
3.1.1	КУ АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО) ГК «АСВ»	307	307	0
3.1.2	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	5	92	-87
3.1.3	НКО «ОРС» (ОАО)	9	443	-434
3.1.4	ОАО «УРАЛСИБ»	6 980	11 291	-4 311
3.1.5	РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	13 234	6 694	6 540
3.1.6	ОАО «ЗЕНИТ»	3	4	-1
3.1.7	НКО АО НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ	29	190	-161
3.1.8	НКО "РАПИДА" (ООО)	0	653	-653
3.1.9	"Киви Банк"	17	0	17
3.1.10	ПАО Сбербанк	942	0	942
3.2	Сформированные резервы	378	-440	818
3.3	Взносы в гарантийный фонд «Вестерн Юнион»	1534	985	549

Денежные средства банка находятся в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Ограничений на их использование нет.

2.2. Операции с ценными бумагами

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

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим

активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

1) Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена сформированная на организованном рынке, плюс НКД на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня.

3) Если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

4) Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют:

Долговые ценные бумаги

(тыс. руб.):

№	Долговые ценные бумаги	Вид	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.07.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.

1	40802209B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	28.08.17	10,7 %	19	19	20
2	4B020402590B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	29.02.16	26.12.17	11%	596	597	601
						Всего:	617	5 671

Долевые ценные бумаги

(тыс. руб.):

№	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.07.2017г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2017г.
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05.2006	1 240	13	13
					Всего:	13	4 119

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

На 01.07.2017 г.

(тыс. руб.)

№п/п	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	Дата приобретения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости
1	46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	04.07.08	27.11.19 - 30% 25.11.20-30% 24.11.21-40%	6,5%	2 643	2540
	4B020402590B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	14.02.17	26.12.17	11%	100 000	101617
3	4-10-00739-A	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.18	8,05%	10 104	2553
4	4B024301000B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	30.03.17	11.07.17	9,85%	31741	32471

5	4B0222003 54B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	22.05.17 24.05.17 25.05.17	21.10.17	10.55%	29556	30363
								Итого	169544

На 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

№п /п	Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономиче- ской деятельности	Географ ическая концент рация	Дата приобрет ения	Дата погашения	Купон	Кол-во	Объем вложен ий по справед ливой стоимос ти
1	46018RMF S	Российские государствен ные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	04.07.08	27.11.19 - 30% 25.11.20-30% 24.11.21-40%	6,5%	2 643	2 525
2	4B0221003 54B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	03.11.16 07.11.16	18.03.2019	10,9%	9 860	10 245
3	4-10-00739- А	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.2018	8,05%	10 104	2 481
4	4B0208032 51B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	19.08.16 22.08.16	28.03.2017	11,8%	23 152	23 960
								Итого	39 211

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на 01.07.2017 года и 01.01.2017 года - отсутствуют.

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг:

На 01.07.2017

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погаше ния	Купон	Вид экон. деятельности	Катего рия качест ва	Задерж ка плате жа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государствен ные облигации	8 229	27.02.2 019	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8423

2	24018 RMFS	российские государствен ные облигации	24 134	27.12.2 017	10,95%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	24176
								Итог	32599

На 01.01.2017

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погаше ния	Купон	Вид экон. деятельности	Катего рия качест ва	Задерж ка плате жа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государствен ные облигации	8 229	27.02.2 019	8%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 413
2	24018 RMFS	российские государствен ные облигации	24 134	27.12.2 017	10,95%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	24 157
								Итог	32 570

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам на 01.07.2017 года и 01.01.2017 года – отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую на 01.01.2017 г. и 01.07.2017г. – отсутствуют

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией на 01.07.2017 года и на 01.01.2017г. – отсутствует.

2.3. Чистая ссудная задолженность

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

*Информация об объеме и структуре «чистой ссудной задолженности»
(данные ф. 0409806):*

(тыс.руб)

Чистая ссудная задолженность (ссудная задолженность за минусом резервов)	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение	Темп роста (снижение),%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. размещенные средства в Банке России	505 644	598 021	-92 377	84,6
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	1 262 270	1 248 393	13 877	101,1
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	x
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	2 256 492	2 450 205	-193 713	92,1
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 829 515</i>	<i>2 015 108</i>	<i>-185 593</i>	<i>90,8</i>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>181 985</i>	<i>0</i>	<i>181 985</i>	<i>x</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>200 975</i>	<i>435 097</i>	<i>-234 122</i>	<i>46,2</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>44 017</i>	<i>0</i>	<i>44 017</i>	
Прочие требования	0	0	0	x
Итого:	4 024 406	4 296 619	-272 213	93,7

По состоянию на 1 июля 2017 г. кредитный портфель банка составил 4,0 млрд. руб., снижение на 272 млн. руб. или на 6,3%, чем по состоянию на 1 января 2017 г.

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

На 01.07.2017г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
120631	525505	529588	534770	568147	774809	1057174	1228673	1384558	3873277

На 01.01.2017 г.(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
561 786	571 910	573 626	584 159	640 232	881 277	1 226 000	1 438 719	1 638 172	4 058 412

На 01.07.2017 год Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 81% кредитного портфеля относится к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (55 млн. руб. на 01.07.2017 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,37%.

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

Структура кредитных вложений Банка в динамике.

(тыс.руб.)

Показатели	Данные на отчетную дату	Доля, (%)	Данные на начало года	Доля, (%)	Изменение	Темп роста, (%)
Кредитные вложения, всего	4 380 801	100,0	4 551 749	100,0	-170 948	96,2
Ссудная задолженность юридических лиц	1 033 609	23,6	1 037 882	22,8	-4 273	99,6
Ссудная задолженность предпринимателей	351 705	8,0	288 686	6,3	63 019	121,8
Ссудная задолженность физических лиц	2 489 824	56,8	2 677 185	58,8	-187 361	93,0
Размещенный МБК	505 663	11,5	547 997	12,0	-42 334	92,3

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 56,8% или 2,5 млрд. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 187млн. рублей (7%). Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка 23,6% или 1 034 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 4 млн. рублей (0,4%). Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 8% или 352млн. рублей, за 1 полугодие 2017 года увеличение составило 63млн. рублей (21,8%). Доля МБК – 1,5% или 506 млн. рублей, в сравнении с 01.01.2017 годом снижение на 42млн.рублей (7,7%).

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

(тыс.руб.)

Наименование региона	ОКАТО	Ссудная задолженность на отчетную дату, в т.ч.				Ссудная задолженность на начало года, в т.ч.				темп роста, %
		ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	
Нижегородская область	22000	0	21	21	0,00%	0	40	40	0,0%	77,5%
Кировская область	33000	0	244	244	0,01%	0	733	733	0,0%	36,4%
Самарская область	36000	2 944	453	3 397	0,09%	3 417	887	4 304	0,1%	73,2%
г. Москва	45000	0	21 243	21 243	0,55%	0	21 247	21 247	0,5%	100,0%
Московская область	46000	0	429	429	0,01%	0	438	438	0,0%	98,9%
Оренбургская область	53000	657	443	1 100	0,03%	1 321	687	2 008	0,1%	83,1%
Пермский край	57000	6 670	43249	49919	1,29%	7 099	61 280	68 379	1,8%	77,9%
Тюменская область	71000		506	506	0,01%	0	553	553	0,0%	186,3%
Ульяновская область	73000	37697	85845	123542	3,20%	48 346	33 919	82 265	2,1%	126,0%
Республика Башкортостан	80000	0	57464	57464	1,49%	0	59 727	59 727	1,5%	98,8%

Республика Марий Эл	88000	0	5 819	5 819	0,15%	0	6 651	6 651	0,2%	93,3%
Республика Татарстан	92000	1 287 659	2 088 089	3 375 748	87,48%	1 264 502	2 258 440	3 522 942	90,8%	96,6%
Удмуртская Республика	94000	1 539	217 893	219 432	5,69%	1 883	232 583	234 466	6,0%	97,1%
ИТОГО:		1 337 166	2 521 698	3 858 864	100%	1 326 568	2 677 185	4 003 753	103,1%	96,9%

Всего же объем выданных кредитов юридическим и физическим лицам в 1 полугодии 2017 года составил 2,6 млрд. руб. (по сравнению с 1 полугодием 2016 года на 0,5 млрд. руб. меньше). Из них кредиты юридическим лицам составили 1,7 млрд. руб.

Среди основных направлений деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживаемых и кредитуемых в ООО «Камкомбанк», выделяются: оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (34% от общей суммы кредитов юридическим лицам), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (28,8% от общей суммы кредитов юридическим лицам), прочие виды деятельности (11,6% от общей суммы кредитов юридическим лицам), обрабатывающие производства (7,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), строительство (5,7% от общей суммы кредитов юридическим лицам).

(тыс.руб.)

N п/п	Наименование показателя	На отчетную дату		На начало года		Изменение
		абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	абсолютное значение	удельный вес в общей сумме кредитов, (%)	
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	1 385 314	100,0	1 326 568	100,0	58 746
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0	0
1.2	обрабатывающие производства	108 934	7,9	131 415	9,5	-22 481
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	398 953	28,8	412 904	29,8	-13 951
1.5	строительство	78 766	5,7	115 966	8,4	-37 200
1.6	транспорт и связь	29 593	2,1	25 095	1,8	4 498
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	471 444	34,0	331 907	24,0	139 537
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70 772	5,1	68 056	4,9	2 716
1.9	прочие виды деятельности	161 038	11,6	185 167	13,4	-24 129
1.10	на завершении расчетов	65 814	4,8	56 058	4,0	9 756

Стремление повышения конкурентоспособности продуктов Банка для предприятий различных секторов экономики стимулирует банк постоянно обновлять кредитные предложения.

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

При формировании кредитного портфеля Банк стремится к наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в заемных ресурсах, с одной стороны, и максимально надежному вложению средств вкладчиков, с другой. В каждом случае Банк старается находить индивидуальный подход к заемщику.

Кредитная политика ООО «Камкомбанк» на протяжении последних лет направлена на получение максимальных доходов от кредитования финансово-устойчивых предприятий во всех городах своего присутствия, в первую очередь реального сектора экономики, способных производить конкурентоспособную продукцию и освоивших рыночные механизмы управления.

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

Для представителей малого и среднего бизнеса банк предлагает целую линейку кредитов. Оптимальные условия кредитования, выгодные тарифы и индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют клиентам банка активно пользоваться кредитами банка и направить эти средства на развитие своего бизнеса.

Кредитование субъектов МСБ на протяжении последних лет банком производится в основном за счет собственных ресурсов.

Для повышения доступности в кредитных ресурсах для субъектов малого бизнеса Банк активно сотрудничает с НО «Гарантийный фонд РТ», что позволяет клиентам привлекать кредиты, не имея достаточного залогового обеспечения.

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

По итогам рассмотрения заявок аккредитованы только 4 банка, в том числе и ООО «Камкомбанк». Решением Совета директоров АО «Корпорация МСП» в декабре 2016 года Банк включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы 6,5. Утвержден лимит предоставления поручительств Корпорации за ООО «Камкомбанк» - 423,3 млн. руб.

ООО «Камкомбанк» первым из банков Татарстана начал работать по выдаче кредитов малому и среднему предпринимательству по «Программе стимулирования кредитования субъектов МСП (Программа 6,5) АО «Корпорация МСП». Всего за 1 полугодие 2017 г. по данной программе выдано кредитов на 67,7 млн. руб. Все они успешно рефинансированы в Центральном банке РФ под поручительство АО «Корпорация МСП».

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

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

Кредитование физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 56,8% (на 01.01.2017 г. эта доля составляла 58,8%). По состоянию на 1 июля 2017 г. кредитный портфель физических лиц составил 2,5 млрд. руб., что на 187 млн. руб. меньше (7%) , чем по состоянию на 1 января 2017 г.

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

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

За 1 полугодие 2017 года 1430 семей различных регионов страны улучшили свои жилищные условия с помощью кредита Камского коммерческого банка. Общая сумма выданных кредитов на улучшение жилищных условий составила более 720 млн. руб.

Другим приоритетным направлением деятельности банка было и остается потребительское кредитование и в 2017 году банк продолжил его развитие.

В истекшем периоде потребительские кредиты предоставлялись на строительство и ремонт жилой недвижимости, приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха, образования и прочие нужды. Так за истекший период 100 семей переехали в собственные дома, построенные с использованием заемных средств, полученных в Камском коммерческом банке. Кроме того, 11 семей регионов присутствия Банка смогли повысить комфортабельность имеющегося жилья с помощью кредита, полученного на ремонт жилой недвижимости. В общем, за 1 полугодие 2017 года было выдано 526 потребительских кредитов на общую сумму порядка 164 млн. рублей.

Общий объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем периоде составил более 889 млн. рублей (количество кредитов 1961 шт.)

Помимо действующих программ кредитования в целях достижения запланированных результатов и повышения лояльности жителей регионов присутствия Банка регулярно пополняется и актуализируется линейка кредитных продуктов для частных клиентов, проводятся акции по снижению процентных ставок. В 1 полугодии 2017 года была вновь запущена акция «Весна пришла, пора строиться!!!», в рамках которой жители регионов присутствия банка получили возможность оформления кредитов на строительство или ремонт жилой недвижимости на более комфортных условиях. Кроме того, в 1 полугодии 2017 года были снижены процентные ставки по программам ипотечного кредитования. Возобновлена программа «Моя усадьба» и внедрен новый продукт «Выгодный кредит наличными».

Продолжают работу ранее внедренные программы и продукты:

- программы для владельцев «зарплатных» карт Банка - это продукт «Зарплатный»;
- программа кредитования «Пенсионный», требования которой позволяют гражданам, имеющим пенсионные выплаты оформить кредит как без залога и поручителей, так и с предоставлением обеспечения, на комфортных для заемщика условиях;
- программа розничного кредитования «Личное подсобное хозяйство» с государственным субсидированием, учитывающие специфику сельскохозяйственных районов. Данная программа интересна населению не только процентными ставками, но и возможностью подтверждать свою платежеспособность доходами от ведения личного хозяйства;
- кредитные программы «Защитник», «Вам доверяем» позволяют сотрудникам силовых структур и бюджетной сферы получать беззалоговые кредиты на свои неотложные потребности;
- продолжает работу проект по выпуску и обслуживанию кредитных карт с льготным периодом кредитования.

В целях предоставления полного спектра финансовых услуг для заемщиков были внедрены следующие программы:

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

Кроме внедрения новых продуктов Банк периодически оптимизирует действующие программы кредитования и регулярно проводит различные акции для клиентов, регулярные встречи с партнерами и клиентами Банка.

В 1 полугодии 2017 году, как и в предыдущие годы, уделялось особое внимание работе над повышением качества и скорости обслуживания частных клиентов, в результате частным

клиентам стало проще и удобнее оформить кредит, воспользовавшись услугой подачи on-line заявки через сайт Банка.

2.4. Отложенный налоговый актив

На 01.07.2017 года отложенный налоговый актив отсутствует.

2.5. Основные средства Банка

Информация о составе, структуре основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

Состав основных средств банка на 01.07.2017 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	313 070	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	29 333	-	-	-
4.	Офисное оборудование	1 436	-	-	-
5.	Транспортные средства	8 244	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 749	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	11 306	-	-	-
8.	Другие ОС	2 440	-	-	-
	ИТОГО:	377 584			

Состав основных средств банка на 01.01.2017 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
-------	--------------------------------	---------------------------------	---	---------------------------	---

1.	Здания	341 198	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	28 421	-	-	-
4.	Офисное оборудование	1 382	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 256	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 959	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	11 388	-	-	-
8.	Другие ОС	2 566	-	-	-
	ИТОГО:	404 176			

По состоянию на 01.07.2017г. «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 125,3млн.руб. с учетом резерва по ним.(активы составляют 131,5млн.руб., резерв по ним – 6,1млн.руб.)

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

На 01.07.2017 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменения за отчетный период
125 357	123 124	2 233

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

Наименование	На отчетную дату, тыс. руб.	На начало года, тыс. руб.	Изменения за отчетный период
ИТОГО:	315 715	336 974	-21 259
Основные средства, с учетом амортизации	280 704	304 626	-23 922
<i>*амортизация основных средств</i>	<i>96 880</i>	<i>99 550</i>	<i>-2 670</i>
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	28 390	26 798	1 592
<i>* недвижимость</i>	<i>28 108</i>	<i>26 516</i>	<i>1 592</i>

*земля	282	282	0
нематериальные активы, с учетом амортизации	5 010	3 956	1 054
*амортизация нематериальные активы	1 736	1 086	650
материальные запасы, с учетом амортизации	1 611	1 594	17

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

Основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.07.2017 года – нет.

2.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов по состоянию на 01.07.2017г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование активов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
1	Начисленные проценты по кредитам (47427)	10 662	10 996	-334
2	Требования по процентам (459 а-п)	3 855	2 643	1 212
3	Суммы на кор/счете до выяснения (47417)	0	16	-16
4	Незавершенные расчеты с использованием ПК (30233-30232, 30226)	5 665	5 092	573
5	Прочие активы банка (47423, 60312, 60323 за минусом сформированных резервов)	31 125	5 543	25 582
6	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	37	48	-11
7	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	2 336	169	2 167
8	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	66	1 887	-1 821
9	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (60306)	59	0	59
10	Требования к сотрудникам по подотчетным суммам (60308)	18	0	18
11	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1	0	1
12	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	1 864	3 227	-1 363
13	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (62101)	891	1 893	-1 002
14	Итого	56 579	31 514	25 065

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 1 июля 2017 года имеется остаток в сумме 3 719 тыс. руб., налог на прибыль составляет – 3653 тыс. руб.

отражается по строке «Требование по текущему налогу на прибыль» ф. 0409806, в результате по строке «Прочие активы» отражены прочие налоги в размере 66 т.руб.

По состоянию на 1 июля 2017 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в части требований, резерв на возможные потери по которым сформирован в соответствии с Положением Банка России №283-П составляет 28 028 тыс.руб., основная часть задолженности образована по договорам купли-продажи недвижимости с рассрочкой платежа, договорам аренды, а также в результате предоплаты работ, услуг, поставки оборудования.

Дебиторская задолженность по балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в части требований, резерв на возможные потери по которым сформирован в соответствии с Положением Банка России № 283-П, составила 4 672 тыс. рублей. Наибольшая доля приходится на оплаченные госпошлины, которые должны быть взысканы по решению суда.

Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Расчеты с прочими дебиторами» в части требований, резерв на возможные потери по которым сформирован в соответствии с Положением Банка России № 283-П, составила 3 459 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 1 июля 2017 года составляет 1 864 тыс. руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по договорам страхования имущества.

На 01.07.2017 по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:
(тыс.руб.)

Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Квартира г. Набережные Челны	359	1 675	2020г.
Производственное здание г. Уфа	24 608	64 828	01.08.2020г.
с. Бегишево, ул. Молодежная, д. 148-1 Заинский р-н (дом и земля)	598	869	31.10.2019г.
Нежилое помещение 43/05	21 460	26 000	10.02.2022г.
Итого	47 025	93 372	

На 01.01.2017 по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:
(тыс.руб.)

Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Квартира г. Наб. Челны	440	1 657	2020 г.
Производственное здание г. Уфа	32 834	64 828	01.08.2020г.
Итого	33 274	66 485	

2.7. Пассивные операции.

2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

(тыс.руб.)

№ п/ п	Наименование банка	На отчетную дату	На начало года	Изменение	Темп роста (снижения), %
1	ОАО МСП Банк	26 077	120 252	-94 175	21,7
2	ПАО "АКИБАНК"	0	60 000	-60 000	100,0
3	АО "Автоградбанк"	68	0	68	100,0
4	Банк России	32 242	0	32 242	100,0
	Итого	58 387	180 252	-121 865	-67,6

На 01.07.2017 года привлечены средства ОАО МСП Банк и Банка России – 58 319 тыс. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Так же на 01.07.2017 года привлечены средства Банка России – 32 242 тыс.руб.

2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями

Банк для своих клиентов предлагает полный комплекс расчетных услуг, при этом стремится сделать свои услуги максимально удобными и доступными. Удобство достигается путем проведения ускоренных платежей, удлинения операционного дня, возможностями проведения операций вне операционного времени, применением системы срочных электронных платежей (БЭСП) и системы дистанционного обслуживания «Клиент-Банк».

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Государственные, некоммерческие и общественные организации	51 581	85 204	-33 623
- текущие (расчетные) счета	51 581	85 204	-33 623
- срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица	1 200 382	1 359 418	-159 036
- текущие (расчетные) счета	588 321	395 819	192 502
- срочные депозиты	612 061	963 599	-351 538
Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей	2 793 898	2 561 756	232 142
- индивидуальные предприниматели	80 247	72 675	7 572
- текущие (вклады до востребования) счета	92 864	83 861	9 003
- срочные депозиты	2 620 787	2 405 220	215 567
Итого средств клиентов	4 045 861	4 006 378	39 483

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические, физические лица и предприниматели.

Информация об остатках средств юридических лиц и предпринимателей по секторам экономики и видов экономической деятельности:

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Обрабатывающее производство	18 801	8 508	10 293
Предприятия торговли	246 950	184 236	62 714
Транспорт	33 848	17 344	16 504
Страхование	96	3 054	-2 958
Финансы и инвестиции	523 764	744 625	-220 861
Операции с недвижимостью	196 062	162 191	33 871
Строительство	118 240	44 440	73 800
Телекоммуникации	14 034	344	13 690
Сельское хозяйство	15 249	5 136	10 113
Услуги	96 826	59 468	37 358
Прочие	68 340	287 951	-219 611
Итого средств клиентов Ю.Л и предпринимателей	1 332 210	1 517 297	-185 087

2.7.3. Ресурсы банка

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

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

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

(тыс. руб.)

Показатели	На отчетную дату	Доля ресурсов, %	На начало года	Доля ресурсов, %	Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.
Вклады населения, в т.ч средства предпринимателей:	2 793 898	100,0	2 561 756	100	109,1	232 142
<i>Вклады населения</i>	<i>2 723 998</i>	<i>97,5</i>	<i>2 489 081</i>	<i>97,2</i>	<i>109,4</i>	<i>234 917</i>
<i>Средства предпринимателей</i>	<i>69 900</i>	<i>2,6</i>	<i>72 675</i>	<i>2,9</i>	<i>96,2</i>	<i>-2 775</i>

В сравнении с 01.01.2017г. отмечен рост остатков вкладов населения на 232 млн. руб. (9%). Средства предпринимателей на 01.07.2017 года составляют 70 млн. руб., по сравнению с 01.01.2017 наблюдается снижение на 3,8%.

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

Доля вкладов населения со сроками привлечения свыше года в общем объеме вкладов составила 94%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Депозиты юридических лиц на 01.07.2017г. составляют 612 млн. руб. В сравнении с 01.01.2017г. снижение сумм размещенных депозитов юридических лиц составило 351млн. руб., или на 57%.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
612 061	963 599	-351 538	63,5

Собственные векселя на 01.07.2017 года составляют 137 166 тыс. рублей. В сравнении с 01.01.2017г. уменьшение сумм по выпущенным банком векселям составило 90 000 тыс. рублей, или 39,62%.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
137 166	227 166	-90 000	60,4

Задолженность по межбанковским кредитам у банка на 01.07.2017г. составляет 58 млн. руб., что ниже показателя на 01.01.2016 года на 122 млн. руб., или на 67,6%.

(тыс.руб.)

На 01.04.2017г.	На 01.01.2017г.	Изменения	Темп роста (снижения), %
58 387	180 252	-121 865	32,4

2.7.4. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.07.2017 года _____ (тыс.руб.)

Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	37 253
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	14 213
Б	010660	10%	25.10.2016	По предъявлении, но не ранее 24 октября 2019	5700
Б	011699	10%	12.09.2014	По предъявлении, но не ранее 31 августа 2017 года	80 000
Итого					137 166

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

На 01.01.2017года _____ (тыс.руб.)

Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011719	10%	25.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30 сентября 2019 года	3 000
Б	010659	10%	03.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30.09.2019 г.	20 000
Б	011700	10%	07.11.2014	По предъявлении, но не ранее 31 октября 2017	45 000
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	14 213

Б	010660	10%	25.10.2016	По предъявлении, но не ранее 24 октября 2019 года	5 700
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 г.	37 253
Б	010658	10%	03.10.2016	По предъявлении, но не ранее 30 сентября 2019 г.	22 000
Б	011699	10%	12.09.2014	По предъявлении, но не ранее 31 августа 2017	80 000
				Итого	227 166

2.7.5. Отложенное налоговое обязательство

На 01.07.2017 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 36 130 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1.	Основные средства	48 452
2.	Недвижимость	4 426
3.	Переоценка ценных бумаг	117
4.	Амортизация ОС	-9 836
5.	Долговые обязательства	428
6.	Проценты по сч.91604	- 3 617
7.	РВП	-3 840
	Итого:	36 130

На 01.01.2017 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 37 378 тыс. рублей.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1.	Основные средства	51 868
2.	Недвижимость	4 386
3.	Переоценка ценных бумаг	213
4.	Амортизация ОС	-10 582
5.	Долговые обязательства	-31
6.	Проценты по сч.91604	-3 479
7.	РВП	-2 942
8.	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-2 055
	Итого:	37 378

2.7.6. Прочие обязательства

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

(тыс.руб.)

№ п/	Наименование обязательств	На отчетную дату	На начало года	Изменения
1.	Начисленные проценты по счетам и вкладам 47411	7 772	10 229	-2 457
2.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	193	0	193
3.	Прочие обязательства банка 47422	258	424	-166
4.	Обязательства по уплате процентов 47426	1 036	8 196	-7 160
5.	Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам 52501	26 437	30 632	-4 195
6.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	33 516	40 107	-6 591
7.	Доходы будущих периодов по прочим операциям 61304, 61301	800	838	-38
	Итого	70 012	90 426	-20 414

По состоянию на 01.07.2017 года в составе балансового счета 613 отражены доходы будущих периодов по возмещению государственного субсидирования в сумме 751 тыс. рублей.

Обязательства по кредиторской задолженности:

Остаток на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 14 538 тыс. рублей.

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 7 996 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в основном образована по договорам с рассрочкой платежа, услуги по которым оказаны, остаток составляет на 1 июля 2017 года 2 117 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2017 года кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 3 955 тыс. руб., сальдо состоит в основном из взносов в Фонд страхования вкладов – 2866 тыс. руб., расчетов с Наблюдательным Советом и ревизионной комиссией – 1 002 тыс.руб., прочие – 87 тыс.руб.

2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 июля 2017 года величина уставного капитала банка составляет 250 млн. рублей.

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
1.	Гараев Зуфар Фанилович	39,99	99 984
2.	Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	77 764
3.	Курамшин Рамиль Харисович	21,30	53 258
4.	Салимгареев Фарит Мухаметшович	6,86	17 143
5.	Соловьева Раиса Васильевна	0,43	1 086
6.	Барашов Марс Нижатович	0,13	313

7.	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	161
8.	ООО «Симена»	0,06	149
9.	Сарвартдинов Аглямутдин Сахапович	0,05	121
10.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	ИТОГО	100,00	250 000

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не было.

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

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

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

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах(ф. 0409807)

Финансовый результат деятельности (прибыль после налогообложения) за 1 полугодие 2017 года составил 13 401 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат за 1 полугодие 2017 г. составляет 13 622 тыс.руб.). Прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2017 года, подтвердила стабильный финансовый результат деятельности Банка.

3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 1 полугодие 2017г. (без учета РВП) согласно формы 00409102 составил 419 918 тыс.руб., что на 21 510 тыс. руб. (5,4%) больше аналогичного периода прошлого года. В 1 полугодии 2016г. доходы составили 398 408 тыс. руб.

3.1.1. Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 315 461 тыс. руб., или 75% от доходов банка (без учета РВП).

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего	Изменение	Темп роста, %
Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	23 900	13 452	10 448	177,7
По предоставленным кредитам	1 481	3 886	-2 405	38,1
По денежным средствам на счетах	15	58	-43	25,9
По учтенным векселям кредитных организаций	0	667	-667	0,0
По депозитам размещенным	22 404	8 841	13 563	253,4
От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	281 505	323 247	-41 742	87,1
По предоставленным кредитам	281 505	323 247	-41 742	87,1
От вложений в ценные бумаги	10 056	10 448	-392	96,2
Итого	315 461	347 147	-31 686	90,9%

3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 1 полугодие 2017г. получено комиссионных доходов 44 466 тыс. рублей, увеличение на 9 542 тыс. руб. по сравнению с 1 полугодием 2016 года (за 1 полугодие 2016г. – 34 924 тыс. руб.)

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные доходы всего, в т.ч.:	44 466	34 924	9 542	127,3%
от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	32 993	24 342	8 651	135,5%
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	894	314	580	284,7%
Прочие комиссионные вознаграждения	10 579	10 268	311	103,0%

Расчетно-кассовое обслуживание

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

Среднемесячные остатки на расчетных счетах за 1 полугодие 2017 года составляют 636 млн. руб.

За 1 полугодие 2017 года получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 23,5 млн. руб.

Валютные операции

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

На 01.07.2017 года на обслуживании находиться 57 контрактов, из них с оформлением Паспорта сделки - 25 участника внешнеэкономической деятельности.

Паспортов сделок в рублях РФ открыто на сумму 2271 млн. руб., в иностранной валюте – на 2,4 млн. долларов США, 4,6 млн. Евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 55 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 368 млн. рублей.

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

На 01.07.2017 г. Банк вел активную работу, связанную с наличной иностранной валютой, устанавливал гибкие валютные курсы в зависимости от ситуации на валютном рынке, что положительно сказалось на объемах покупаемой и продаваемой валюты, а также на доходах, полученных от покупки - продажи иностранной валюты.

Так, на 01.07.2017г. было куплено 741 тыс. долларов США, продано 3083 тыс. долларов США, куплено 297 тыс. евро, продано – 1807 тыс. евро, куплено 76 тыс. китайских юаней, продано – 65 тыс. китайских юаней.

Чистый доход от покупки – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за 1 полугодие 2017 г. составил 4 610 тыс. рублей.

Операции с ценными бумагами

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

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

- портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 630 тыс. рублей,
- портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составляет 169,5 млн. рублей,
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 32,6 млн. рублей.

За счет диверсификации вложений в ценные бумаги достигнуто оптимальное сочетание риска и доходности. Портфель ценных бумаг на 100% состоит из облигационных займов входящих в Ломбардный список Банка России. Накопленный доход составил за 1 полугодие 2017 года – 10 183 млн. рублей.

Структура портфеля ценных бумаг на 1.04.2017 г.

83% - корпоративные облигации

17% - облигации федерального займа

0% - акции корпоративных и кредитных организаций

Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2017 г.:

52% - корпоративные облигации

43% - облигации федерального займа

5% - акции корпоративных и кредитных организаций

Денежные переводы

В I полугодии 2017 года Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 3 825 переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 126 449 тыс. руб., получено 3 668 переводов на сумму 100 137 тыс. рублей.

Всего за I полугодие 2017г. проведено 7 493 переводов на общую сумму 226 586 тыс. рублей.

Прием платежей

Розничное обслуживание не возможно без осуществления операций по приему платежей. Этому направлению деятельности банк по прежнему уделяет пристальное внимание. На сегодня перечень принимаемых платежей достаточно обширен и периодически пополняется. Это:

- оплата коммунальных услуг (квартплата, электроэнергия, газ),
- оплата за стационарную и мобильную телефонную связь,
- оплата за кабельное и спутниковое телевидение,
- оплата за Интернет,
- оплата за охрану квартир,
- платежи для погашения автокредитов для клиентов ЗАО «РН Банк», АО «Тойота Банк»
- платежи за кредиты, оформленные в других банках,
- платежи в адрес ГИБДД,
- за обучение в ВУЗах,
- за посещение детских садов,
- за услуги вневедомственной охраны,
- налоги и прочие платежи,
- пополнение любой карты и погашение кредитов,
- перевод с карты на карту.

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

Успешно работает система банкинга для частных лиц - «Интернет-платежи» с использованием одноразовых паролей и возможностью подключения к ней в банкоматах. Она позволяет оплачивать счета за различные услуги через Интернет 24 часа в сутки из любой точки мира с персонального компьютера или мобильного устройства.

Используя другую услугу - «Мобильные платежи», клиенты могут со своего карт-счета пополнять счета сотовых операторов (МТС, МегаФон, Билайн), получать SMS-сообщения об остатке средств на счете, о поступлении и списании средств со счета, наступлении срока погашения кредита.

Операции с пластиковыми картами

В течение 1 полугодия 2017 года банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», международной платежной системы MasterCard, российской платежной системы «Мир».

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

29 декабря 2016г. Банк вступил в платёжную систему «МИР» и начал обслуживать карты платежной системы «Мир» в собственной инфраструктуре.

На 1 июля 2017 года банком обслуживалось 6 киосков самообслуживания, 16 банкоматов. Началась эмиссия карт платежной системы «МИР».

3.2.Расходы

Расходы банка за 1 полугодие 2017 года составили 399 841 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП), что на 10 494 тыс. руб. (2,7%) больше чем за аналогичный период 2016 года (за 1 полугодие 2016 г. расходы составляли 389 347 тыс. руб.).

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 171 714 тыс. руб. или 43% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала за 1 полугодие 2017 г. составили 75 048 тыс. руб., что на 0,62% меньше расходов аналогичного периода предшествующего года (на 01.07.2016г. – 75 519 тыс. руб.).

За 1 полугодие 2017 г. эксплуатационные расходы составили 50 192 млн. руб., что 1,58% больше расходов аналогичного периода предшествующего года (на 01.07.2016г. – 49 410 тыс.руб.).

3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение	Темп роста, %
Привлечения средств кредитных организаций, в т.ч.:	4 352	6 663	-2 311	65,3
<i>По полученным кредитам</i>	4 352	6 663	-2 311	65,3
От привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	159 556	174 503	-14 947	91,4
<i>По денежным средствам на счетах юридических лиц</i>	775	98	677	790,8
<i>По депозитам юридических лиц</i>	36 651	46 581	-9 930	78,7
<i>По денежным средствам на счетах физических лиц</i>	325	326	-1	99,7
<i>По депозитам физических лиц</i>	121 805	127 498	-5 693	95,5
От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.	7 806	22 648	-14 842	34,5
<i>По выпущенным банком векселям</i>	7 806	22 648	-14 842	34,5
Итого	171 714	203 814	-32 100	84,3

3.2.2. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные расходы всего, в т.ч.:	7 975	4 391	3 584	181,6
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	2 384	1 116	1 268	213,6
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 153	3134	2 019	164,4
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	171	47	124	363,8
Прочие комиссионные сборы	267	94	173	284,0

За 1 полугодие 2017 г. комиссионные расходы составили 8 млн. руб., что на 3,6 млн. руб. или 81,6% больше расходов аналогичного периода предшествующего года.

3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков)

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

Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период	Изменение
	-10	168	-178

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

Наименование налога	Данные за отчетный период	Данные за отчетный период предыдущего года	Изменение
Налог на имущество	3 268	3 651	-383
Транспортный налог	16	50	-34
Экологический налог	0	31	-31
Госпошлина	15	286	-271
Дивиденды по ЦБ	0	0	0
Налог на землю	298	304	-6
Налог на прибыль	3079	1476	1 603
Всего	6 676	5 797	879
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль	0	0	0
Итого	6 676	5 797	879

В течение отчетного периода ставки налогов не изменялись.

3.5. Информация о вознаграждении работникам

Система оплаты труда в банке регламентируется внутренними документами: «Положение об оплате труда и премирования работников ООО «Камский коммерческий банк».

Наименование	Среднесписочная численность, чел.	Управленческий персонал, чел.всего	в т.ч. коллегиальный исполнительный орган, чел.
На 01.07.2017г.	172	27	5
На 01.01.2017г.	228	45	5
Изменения	-6	-6	0

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации за 1 полугодие 2017 г. составили 7 909,2 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу у, %	Данные за отчетный период предыдущего года, тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу у, %	Изменения, всего, тыс. руб.	В т.ч. изменения выплаты управленческому персоналу, тыс.руб.
Расходы на содержание персонала, всего	41 913	17 873	43	51 641	25 082	49	-9 728	-7 209
В т.ч. зарплата	24 031	9 962	41	31 040	14 706	47	-7 009	-4 744
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	3 422	1 045	31	3 776	1 687	45	-354	-642
Премии	14 342	6 866	48	16 114	8 382	52	-1 772	-1 516
Прочее	118	0	0	711	307	43	-593	-307

3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

За 1 полугодие 2017 года банком реализованы основные средства:

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных основных средств	Сумма реализации
1.	Недвижимость	0	0
2.	Транспорт	1 601	730
3.	Прочие	65	25
	Итого	1 666	755

Получен доход от реализации основных средств 331 тыс. руб.

За 1 полугодие 2016 года банком реализованы основные средства:

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

Получен доход от реализации основных средств 0 тыс. руб.

За 1 полугодие 2017 года банком реализованы долгосрочные активы

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных долгосрочных активов	Сумма реализации
1.	Недвижимость	29 278	32 520
2.	Транспорт	3 253	1 980
	Итого	32 531	34 500

Получен доход от реализации долгосрочных активов 765 тыс. руб.

За 1 полугодие 2016 года банком реализованы долгосрочные активы

№ п/п	Наименование группы основных средств	Балансовая стоимость реализованных долгосрочных активов	Сумма реализации
1.	Недвижимость	2 934	3 260
2.	Транспорт	0	0
	Итого	2 934	3 260

Получен доход от реализации долгосрочных активов 326 тыс. руб.

3.7. Прочий совокупный доход

За 1 полугодие 2017 год прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил 221 тыс.руб. Финансовый результат за 1 полугодие 2017 г. с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 13 622 тыс.руб., что на 89,54% больше чем за аналогичный период 2016 года.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 401	7 703
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными	0	0

	выплатами		
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	-152
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	152
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	221	-668
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	221	-668
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	221	-668
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	221	-668
10	Финансовый результат за отчетный период	13 622	7 187

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

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

Динамика изменения норматива Н1 в 2017 году:

(%)

Норматив Н1	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение
Отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в т.ч.:	Мин. 8%	15,8%	16,3%	-0,6%
Базового капитала	Мин. 4,5%	12,5%	12,7%	-0,2%
Основного капитала	Мин. 6%	12,5%	12,7%	-0,2%

Нарушений требований к капиталу Банка в отчетном периоде не было.

Структура собственных средств (капитала) банка:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
Собственные средства (капитал), итого:	810 578	795 875	14 703
Уставный капитал, сформированный:	250 000	250 000	0
Резервный фонд	30 790	29 235	1 555
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	345 629	316 934	28 695
прошлых лет	345 629	316 934	28 695
отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-5 010	-3 956	-1 054
нематериальные активы	-4 008	-2 374	-1 634
отрицательная величина добавочного капитала	-1 002	-1 582	580
Базовый (основной) капитал	621 409	592 213	29 196
Прибыль, в т.ч.	12 353	19 616	-7 263
Текущего года	12 353	19 616	-7 263
Прошлых лет	0	0	0
Прирост стоимости имущества	176 816	184 046	-7 230
Дополнительный капитал	189 169	203 662	-14 493

За 1 полугодие 2017г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 14 703 тыс. руб.

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.07.17г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.07.17г
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	24, 26	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	1	250 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	189 169
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	4 072 006	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	32	0

	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	201 504
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	315 715	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 008	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 008	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 008
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 002	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 002
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	36 130	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 249233	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Несущественные вложения в инструменты"	54	0

	финансовых организаций			дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На основании Указания ЦБ РФ № 4336-У «Об оценке экономического положения»:

Показатели оценки капитала

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Балл	На отчетную дату, (%)	На начало года, (%)	Изменения
1	Показатель достаточности собственных средств (капитала), в т.ч.	ПК1	1	15,7%	16,3%	-0,6%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	1	19,4%	19,5%	0,1%
	Показатель РГК			1,0	1,0	-

Обобщающий результат РГК характеризует состояние капитала на 01.07.2017 г. как «хорошее», по сравнению с 01.01.2017 г. не изменился.

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

(%)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменения
		на отчетную дату	начало года	
1	2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 8%	15,7%	16,3%	-0,6%
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15.0%	49,9%	155,7%	-105,8%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0%	113,7%	131,6%	-17,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	90,3%	87,4%	2,9%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25.0%	максимальное	максимальное	
		24,4%	20,9%	3,5%
		минимальное	минимальное	
		0,002%	0,003%	-0,001%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800.0%	76,5%	42,5%	34,0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50.0%	0,2%	0,2%	0,0%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3.0%	1,4%	1,3%	0,1%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20.0%	12,7%	0,4%	12,3%

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
1	Основной капитал	621 409	592 213
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 079 618	5 196 492
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	12,2	11.4

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2017 год составляет 12,2%, что на 0,8% больше чем на 01.01.2017 год.

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период предыдущего года	Изменение
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в т.ч.	92 869	182 534	-89 665
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	57 494	23 819	33 675
1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	35 375	158 715	-123 340
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-114 684	-2 697	-111 987
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
4. Влияние изменений официальных курсов ин. Валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10	247	-257
5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-21 825	180 084	-201 909
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	425 998	333 282	92 716
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	404 173	513 366	-109 193

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 1 полугодие 2017 года составляют 57 494 тыс. руб.

За 1 полугодие 2017 г. показатель прирост (использование) денежные средства и их эквиваленты составил -21 825 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.07.2017 года сумма обязательных резервов составила 31 162 тыс. руб.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

За 1 полугодие 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в указанных периодах не было.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка.

В Банке создан Комитет по управлению и контролю над рисками, действующий на основании внутреннего Положения «О Комитете по управлению и контролю над рисками».

В ООО «Камкомбанк» назначен руководитель службы управления рисками, в соответствии с требованиями п.3.6. Указания Банка России от 15 июля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В Банке разработана и утверждена Наблюдательным Советом Стратегия управления рисками и капиталом, а также утверждены внутренние документы, определяющие существующую в кредитной организации систему управления банковскими рисками, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Наблюдательным Советом ООО «Камкомбанк» утверждена Методика идентификации и оценки уровня значимых рисков в ООО «Камский коммерческий банк» (далее – «Методика»). В «Методике» классифицированы виды рисков, сопутствующих деятельности Банка, и указаны принципы и способы управления банковскими рисками.

Наряду с вышеуказанными документами, основными документами, регламентирующими процесс интегрированного управления рисками, являются: Положение «О порядке управления кредитным риском»; Положение «О порядке управления рыночным риском»; Положение «О порядке управления ликвидностью»; Положение «О порядке управления операционным

риском»; Положение «О порядке управления правовыми рисками»; Положение «О порядке управления риском потери деловой репутации»; Положение «О порядке проведения стресс-тестирования»; Политика управления достаточностью капитала» и другие.

В рамках управления и мониторинга банковских рисков в ООО «Камкомбанк» внутренними положениями на постоянной основе предусмотрена система отчетности по рискам.

7.1. Кредитный риск.

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

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

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

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению кредитным риском в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 15.12.2016 года.

Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

в(%)

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Изменение	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	24,4%	20,9%	3,5%	Риск увеличен в связи с увеличением КРЗ на одного заемщика или группу связанных заемщиков
Максимальный размер крупных кредитов Н7	Max 800%	76,5%	42,5%	34,0%	Риск увеличен в связи с увеличением суммы по крупным кредитам
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	Max 50%	0,2%	0,2%	0,0%	-
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	Max 3%	1,4%	1,3%	0,1%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов инсайдерам банка
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	12,7%	0,4%	12,3%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на группу связанных с банком лиц

Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска. Установлены лимиты концентрации крупных кредитных рисков, лимиты концентрации кредитных рисков на участников, лимит показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров, лимит

показателя концентрации кредитных рисков на заемщиков, а так же на связанных с банком лиц. Контроль за соблюдением установленных лимитов проводит Служба управления рисками ежемесячно и предоставляет данные о выполнении установленных лимитов членам Комитета по управлению и контролю над рисками, а также отчетность по совокупному уровню кредитного риска, в том числе анализ качества совокупного кредитного портфеля, анализ уровня просроченной задолженности, динамику показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России N 4336-У "Об оценке экономического положения банков". На основании выводов, указанных отчетности принимаются решения по оптимизации кредитной политики Банка.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться финансовое положение заемщика, эффективность его бизнеса, рентабельность финансируемого проекта, план антикризисных мероприятий по погашению ссудной задолженности, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.

Основные методы ограничения и снижения рисков:

- Предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Система лимитов и/или ограничений риска;
- Структурирование сделок;
- Работа с просроченной и проблемной задолженностью;
- Управление обеспечением сделок;
- Применение системы полномочий принятия решений;
- Мониторинг и контроль совокупного уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Банк будет проводить процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи, с учетом рыночной конъюнктуры.

За счет повышения гибкости условий кредитования, учета индивидуальных потребностей клиентов повысится конкурентоспособность кредитных продуктов Банка. Будет обеспечена доступность кредитов для максимального числа платежеспособных заемщиков при эффективной рекламной поддержке. При предоставлении кредита особое внимание будет уделяться консультированию и оказанию дополнительных услуг клиентам Банка.

Рост кредитного портфеля будет происходить за счет увеличения объемов кредитования на покупку, строительство и реконструкцию жилья, потребительского кредитования на неотложные нужды, автокредитования.

7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности

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

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

Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации".

	Наименование актива	На отчетную дату, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчетный	Фактически
1	2	3		до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты	3 875 139	605 919	309 578	55 229	77 642	163 470	360 978	356 377
2	Корреспондентские счета	21 528	х	х	х	х	х	378	378
3	Межбанковские кредиты и депозиты	110 663	0	0	0	0	0	19	19
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	42 708	0	0	0	0	0	42 708	42 708
5	Вложения в ценные бумаги	62 780	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	989	0	0	0	0	0	989	989
7	Требования по получению процентных доходов	18 141	3 643	249	54	361	2979	х	4 636
8	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	51 209	1 321	0	0	0	1321	4473	4263
	Итого:	4 183 157	610 883	309 827	55 283	78 003	167 770	409 545	409 370

	Наименование актива	На начало года, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные		
			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	Предоставленные кредиты	4 003 753	510 844	181 141	120 866	61 359	147 478	312 893	305 187
2	Корреспондентские счета	19 675	0	0	0	0	0	440	440
3	Межбанковские кредиты и депозиты	2 997	0	0	0	0	0	14	14
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	50 072	0	0	0	0	0	50 072	50 072
5	Вложения в ценные бумаги	32 570	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	25 808	1 375	0	0	436	939	5491	4978
7	Требования по получению процентных доходов	17 279	3 605	190	160	95	3160	х	4 695
8	Учтенные векселя	50 000	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	31 065	0	0	0	0	0	5381	5381
	Итого:	4 233 219	515 824	181 331	121 026	61 890	151 577	374 291	370 767

Просроченные ссуды (сч. 458) на 01.07.2017 года составляют 55 млн. руб., что на 5 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года. Удельный вес просроченных кредитов от общего объема кредитов на 01.07.2017 года составляет 1,3%. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.07.2017 г. составили 45,6 млн.руб.

Просроченные проценты (сч.459) на 01.07.2017 года по предоставленным кредитам составляют 7,7 млн. руб., что на 1,3 млн. руб. больше, чем на 01.01.2017 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.07.2017 г. составляют 3,8 млн.руб.

На качество кредитного портфеля также положительно сказываются результаты проводимого мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющие выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направленные на снижение риск-позиции Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации"

№ п/п	Состав активов	На отчетную дату, в тыс. руб.												
		Сумма требовани я	Категория качества					Резерв на возможные потери		Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	21528	14232	6984	5	0	307	378	0	378	70	1		307
2	Межбанковские кредиты и депозиты	110663	108787	1876	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 875 139	137 225	3 307 381	140 579	203 911	86 043	360 978	356 377	356 377	86 102	40 553	150 425	79 297
5	Вложения в ценные бумаги	62 780	62 780	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отсутствием (приобретением) кредитной	42 708	0	0	0	0	42 708	42 708	42 708	42 708	0	0	0	42 708
7	Прочие активы	989	0	0	0	0	989	989	989	989	0	0	0	989
8	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	18 141	335	9 063	171	1 070	2 508	0	0	4 636	416	43	1 027	2 508
	требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	4 994	х	х	х	х	х	0	0	642	х	х	х	х
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	51 209	39 237	6 823	1 005	0	4 144	4 473	4 263	4 263	119	0	0	4 144
10	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	4 183 157	362 596	3 332 127	141 760	204 981	136 699	409 545	404 356	409 370	86 726	40 597	151 452	129 953

На 01.07.2017 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 695 млн. руб. (88%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП.

№ п/п	Состав активов	На начало года, в тыс. руб.												
		Сумма требования	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Расчетны й с учетом обеспе чения	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	19 675	7 981	11 295	92	0	307	440	х	440	114	19	0	307
2	Межбанковские кредиты и депозиты	2 997	1 597	1 400	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0
3	Учтенные векселя	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4 003 753	167 689	3 412 665	170 991	163 445	88 963	312 893	305 187	305 187	76 458	32 895	112 450	83 384
5	Вложения в ценные бумаги	32 570	32 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	50 072	0	0	0	0	50 072	50 072	50 072	50 072	0	0	0	50 072
7	Прочие активы	25 808	18 026	278	2 562	0	4 942	5 491	4 978	4 978	10	26	0	4 942
8	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.	17 279	500	9 374	172	651	2 826	х	х	4 695	485	82	631	2 826
	требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	3 756	х	х	х	х	х	х	х	671	х	х	х	х
9	Элементы расчетной базы резервна возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	31 065	х	х	х	х	х	5 381	5 381	5 381	х	х	х	х
10	Активы, оцениваемые в целях создания РВП	4 233 219	278 363	3 435 012	173 817	164 096	147 110	374 291	365 632	370 767	77 081	33 022	113 081	141 531

На 01.01.2017 года объем активов 1,2 категории качества составляет 3 713 млн. руб. (88%) от суммы активов, оцениваемых в целях создания РВП.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери:

Представлена на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах":

№ п/п	Наименование инструмента	На отчетную дату, в тыс. руб.												
		Сумма	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
		Условны х обязатель ств	I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспечен ия	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	98563	57946	40335	274	0	8	1579	1579	1579	1462	109	0	8
1.1	Со сроком более 1 года	66495	39634	26793	60	0	8	1147	1147	1147	1109	30	0	8
2	Выданные гарантии и поручительства	61000	0	61000	0	0	0	5050	5050	5050	5050	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года													
3	Условные обязательства кредитного характера, всего	159563	57946	101335	274	0	8	6629	6629	6629	6512	109	0	8
3.1	Со сроком более 1 года	66495	39634	26793	60	0	8	1147	1147	1147	1109	30	0	8
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	46177	0	45399	88	473	218	1432	1432	1432	979	17	236	200
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	46177	0	45399	88	473	218	1432	1432	1432	979	17	236	200

По состоянию на 01.07.2017 года условные обязательства кредитного характера составили 205,7 млн. руб., из которых 28,2% относятся к 1 категории качества.

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.01.2017, тыс. руб.												
		Сумма	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
		Условны х обязатель ств	I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспечен ия	Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	81383	44544	36837	0	0	2	1649	1649	1649	1647	0	0	2
1.1	Со сроком более 1 года	49253	29543	19710	0	0	0	1135	1135	1135	1135	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства	6000	0	6000	0	0	0	180	180	180	180	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего	87383	44544	42837	0	0	2	1829	1829	1829	1827	0	0	2
3.1	Со сроком более 1 года	49253	29543	19710	0	0	0	1135	1135	1135	1135	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	41074	1521	38975	0	0	578	1236	1236	1236	803	0	0	433
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	41074	1521	38975	0	0	578	1236	1236	1236	803	0	0	433

По состоянию на 01.01.2017 года условные обязательства кредитного характера составили 128 млн. руб., из которых 35,9% относятся к 1 категории качества.

7.1.2. О характере и стоимости полученного обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

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

7.1.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на отчетную дату	Балансовая стоимость необремененных активов* на отчетную дату
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	114 910	5 334 259
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	2 379
2.1	кредитных организаций	0	1 747
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	632
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	165 920
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	126 531
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	126 531
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	39 389
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	39 389
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	189 700
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	588 815
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	114 910	1 220 926

	организациями		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	2 555 723
8	Основные средства	0	323 687
9	Прочие активы	0	287 109

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

7.2. Риск потери ликвидности.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности в ООО «Камкомбанк», утвержденного решением Наблюдательного Совета Банка 15.12.2016 года.

Целью управления риском ликвидности – обеспечение текущей и перспективной платежеспособности банка при максимально эффективном размещении ресурсов, соблюдении нормативных требований ЦБ РФ.

Основной из задач управления ликвидностью в Банке является постоянный мониторинг уровня риска управления ликвидности и поддержание такой структуры активов и пассивов, которая обеспечивала бы оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности, не допуская излишней ликвидности и потери доходности.

Значения обязательных нормативов ликвидности:

					(%)
Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Изменение	
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Min 15%	49,9%	155,7%	-105,8%	
Норматив текущей ликвидности Н3	Min 50%	113,7%	131,6%	-17,9%	
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Max 120%	90,3%	87,4%	2,9%	

Анализ показателя финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности на 01.07.2017г. (из формы 813 стр.22) представлен в п.5 Пояснительной информации.

Фактические значения обязательных нормативов ликвидности свидетельствуют о достаточном «запасе прочности», позволяющего банку своевременно выполнять все обязательства перед клиентами.

Для оценки риска ликвидности банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств путем составления ежедневных и текущих прогнозов ликвидности.

Процедуры оперативного (ежедневного) управления ликвидностью включают в себя формирование и анализ информации по платежному календарю, анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов.

Процедуры стратегического управления ликвидностью включают анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализ показателей ликвидности, рассчитываемых в

соответствии с Указанием № 4336-У от 03.04.2017г., анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, контроль установленных лимитов, результатов стресс – тестов и прочей текущей информации.

Ежедневное и текущее управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами на основании информации (отчетов) и рекомендаций, представляемых Группой корреспондентских отношений, Отделом отчетности, анализа и планирования, Службой управления рисками.

7.3. Операционный риск.

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

Цели управления операционным риском

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

Задачи управления операционным риском

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

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

7.4. Риск потери деловой репутации.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с Положением по управлению риском потери деловой репутации в ООО «Камкомбанк».

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые банком для минимизации риска деловой репутации:

- поддерживается корпоративный стиль управления;

- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента";
- проводится реклама услуг банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт банка в интернете.

В банке определен порядок рассмотрения жалоб и предложений клиентов, на каждую жалобу своевременно формируется официальный ответ. Ежемесячно производится анализ всех поступивших от клиентов жалоб с детализацией причин их возникновения, анализируется динамика открытия и закрытия расчетных счетов клиентами, уровень удовлетворения клиентов качеством предоставляемых им услуг.

7.5. Правовой риск.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над правовым риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению правовым риском в ООО «Камкомбанк».

Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов банка при заключении сделок и исполнении условий договоров.

Основными мероприятиями по снижению правовых рисков являются:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений банка;
- организация доступа сотрудников банка к законодательно-правой базе данных «Консультант Плюс»;
- формирование договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений;
- применение типовых форм договоров.

7.6. Стратегический риск.

Определение политики Банка в сфере управления и системы контроля над стратегическим риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению стратегическим риском в ООО «Камкомбанк».

Управление стратегическим риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В целях минимизации стратегического риска банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры, осуществляет стратегическое планирование. Раз в три года составляется и утверждается Наблюдательным Советом банка Стратегия развития и ежегодно Бизнес-план и план доходов и расходов с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

7.7. Рыночный риск

Наименование риска	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)		
	На отчетную дату	На начало года	Изменения
Рыночный риск	184 771	71 525	113 246
1. Процентный риск	14 458	5 326	9 132
2. Фондовый риск	323,64	396	-72
3. Валютный риск	0	0	0
Фактическое значение норматива достаточности капитала (H1)	15,7%	16,3%	-0,7%
Нормативное значение норматива достаточности капитала (H1).	8%	8%	-

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

Этапы управления рыночным риском:

1) Идентификация (выявление) и оценка рыночного риска - выделение факторов риска, приводящих к неопределенности финансового результата при совершении операций с финансовыми инструментами.

2) Регулирование (ограничение) риска - мероприятия, проводимые с целью минимизации размеров возможных потерь.

В качестве основных методов, используемых в целях управления рыночным риском, Банк выделяет:

- система лимитов;
- хеджирование;
- отказ от проведения операций, уровень риска по которым превышает допустимый;
- диверсификация (распределение активов между различными видами и типами финансовых инструментов).

3) Мониторинг - процесс регулярного анализа факторов и принятия решений, направленных на минимизацию рыночного риска.

Контроль - проведение регулярных проверок всего процесса управления риском с целью обеспечения его целостности и объективности.

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения, как по головному банку, так и с учетом филиала.

7.7.1. Фондовый риск.

В течение анализируемого периода 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.

Методы регулирования (ограничения) фондового риска:

1. Система лимитов. В рамках Лимитной политики Банка установлены лимиты:
 - Лимит вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе на одного эмитента;
 - Лимит вложений в ценные бумаги, приобретенные для продажи и погашения;
2. Контроль соблюдения установленных лимитов.

Текущий контроль соблюдения установленных лимитов и сублимитов осуществляет Отдел ценных бумаг. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет Служба управления рисками.

3. Хеджирование рисков путем использования эффектов диверсификации (вложение в ценные бумаги разных эмитентов).

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

7.7.2. Валютный риск.

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

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты головного банка и филиала. Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.07.2017г. и 01.01.2017г.

(тыс. руб.)

Наименование валюты	На отчетную дату			На начало года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	64 417,7	64 443,9	-26,2	50 690,9	51 192,8	-501,8
Доллар США	740,6	748,4	-7,8	528,7	537,6	-8,9
ЕВРО	298,5	294,9	3,6	286,5	285,8	0,7
Фунты ст.	0,2	0,0	0,2	0,2	0,0	0,2
Юани	56,6	36,4	20,2	37,1	39,8	-2,8

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

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

7.7.3.Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Согласно Указания Банка России от 03.04.2017г. N4336-У "Об оценке экономического положения банков" Оценка показателя процентного риска осуществляется начиная с 01.07.2016 года.

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России от 03.04.2017г. N4336-У "Об оценке экономического положения банков" и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У.

Анализ и расчет процентного риска приведен ниже.

На 01.07.2017г

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	495024	302887	454147	549614	939395	731090	447912	391155	561735	590614	302693	7093	3331
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	254538	312366	415380	527736	1112415	796896	97413	467550	219052	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	240486	-9479	38767	21878	-173020	-65806	350499	-76395	342683	590614	302693	7093	3331
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	8,72	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	19 239	-2 844	25 586	27 784	-408 327	-235 582	1 598 275	-407 180	2 988 196	4 057 518	2 088 582	42 558	15 955

Процентный риск на 01.07.2017г составил 12,10%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2017г

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	720 697	342 392	470 961	666 748	807 195	790 298	467 401	377 595	599 946	631 262	336 548	0	0
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	407 577	394 756	261 419	784 692	805 510	816 208	71 670	434 955	477 458	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	313 120	-52 364	209 542	-117 944	1 685	-25 910	395 731	-57 360	122 488	631 262	336 548	0	0
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 12 Указания Банка России №2005-У)	0,08	0,3	0,68	1,36	2,56	4,06	5,44	6,68	8,72	10,6	13,3	15,5	16,86
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	25 050	-15 709	142 489	-160 404	4 314	-105 195	2 152 777	-383 165	1 068 095	6 691 377	4 476 088	0	0

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

7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты.

Результат анализа чувствительности капитала	Повышение цен на ценные бумаги на 5%	Снижение цен на ценные бумаги на 5%	Повышение цен на ценные бумаги на 5%	Снижение цен на ценные бумаги на 5%
	На отчетную дату		На начало года	
Влияние на капитал	819 087	802 069	798 485	793 697

Согласно анализа объема и чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют, в случае изменения цен на 5%, чувствительность капитала не превышает 1,05% на 01.07.2017г. и 0,4% на 01.01.2017г.

7.9. Долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) на 01.07.2017г. отсутствуют.

8. Политика по управлению капиталом.

Политика по управлению достаточности капитала разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г, N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" и утверждена Наблюдательным Советом 15.12.2016 г. Политика определяет основные подходы по управлению достаточностью капитала, реализуемые в ООО «Камский коммерческий банк», в том числе:

- цели в отношении уровней достаточности капитала, состав источников капитала;
- применяемые процедуры по управлению достаточностью капитала;
- состав отчетности, периодичность ее формирования, сроки представления органам управления.

1.1. Этапы управления достаточностью капитала.

Этап 1. Планирование капитала

1.1.1. Планирование капитала Банка осуществляется на этапе стратегического планирования исходя из целевых показателей стратегии развития Банка, с учетом результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс - тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При планировании капитала Банк руководствуется принципом достаточности: темпы роста активов, взвешенных с учетом риска и темпы роста обязательств Банка должны соответствовать темпу роста капитала Банка.

1.1.2. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- Обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций;
- Обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей риск - аппетита в течение планового периода;

- Оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса;

1.1.3. Оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

1.1.4. При планировании капитала определяются:

- 1) целевые показатели по регулятивному капиталу: величина, структура, темпы прироста, рентабельность капитала;
- 2) величина необходимого внутреннего капитала для покрытия значимых рисков;
- 3) цели в отношении уровней достаточности регулятивного капитала (предельные значения) и внутреннего капитала;
- 4) состав источников регулятивного капитала.

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

1.1.6. В целях оценки потребности в необходимом внутреннем капитале с учетом стратегических целей:

- ✓ выделяются значимые риски в порядке, установленном в Методике идентификации и оценки уровня значимости рисков в ООО «Камский коммерческий банк»;
- ✓ проводится оценка требований к капиталу для покрытия значимых рисков в порядке, установленном в Приложении № 1 к настоящей Политике;
- ✓ оценка совокупного объема необходимого внутреннего капитала в порядке, установленном в Приложении № 2 к настоящей Политике;
- ✓ проводится процедура соотнесения необходимого внутреннего капитала с доступным внутренним капиталом в порядке, установленном в Приложении № 3 к настоящей Политике.

Если величина необходимого внутреннего капитала окажется меньше доступного внутреннего капитала - целевые показатели стратегии развития Банка корректируются в сторону снижения и/или проводится оценка возможности привлечения дополнительных источников капитала.

В обратной ситуации, целевые показатели корректируются с целью максимального использования внутреннего капитала.

С учетом полученных результатов определяется объем потенциально доступного внутреннего капитала для соблюдения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Этап 2. Организация управления достаточностью капитала

В текущей деятельности, в целях поддержания уровня достаточности капитала, реализуются следующие процедуры:

- 1) распределение внутреннего капитала через систему лимитов;
- 2) стресс-тестирование достаточности капитала;
- 3) мониторинг системы индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности;
- 4) разработка Плана восстановления финансовой устойчивости и его актуализация не реже одного раза в год.

Этап 3 . Контроль (мониторинг) капитала

Контроль (мониторинг) капитала осуществляется посредством системы отчетов по следующим направлениям:

- 1) контроль за выполнением установленных лимитов / достижения сигнальных уровней;
- 2) анализ уровня достаточности внутреннего капитала;
- 3) анализ основных показателей деятельности Банка, в том числе расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов, установленных Банком России, анализ структуры регулятивного капитала, динамики его элементов;
- 4) анализ показателей, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336- У «Об оценке экономического положения банков»;

5) анализ темпов роста активов, взвешенных с учетом риска, обязательств и величин регулятивного, необходимого и доступного внутреннего капитала;

6) контроль выполнения принятых решений по формированию капитала Банка и поддержанию его достаточного уровня и качества.

Этап 4 . Регулирование капитала

В целях регулирования капитала, на основании отчетов по результатам контроля (мониторинга) капитала указанного выше, принимаются управленческие решения, предусматривающие изменения лимитов, установления ограничений на конкретный вид операций, перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков, изменения структуры портфеля и др.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 1 полугодии 2017 году Банк продолжил сотрудничество с АО «Ипотечное агентство республики Татарстан» (АО «ИАРТ»), в рамках которого осуществлялось кредитование на покупку жилья и последующее рефинансирование ссудной задолженности по стандартам федеральной программы Агентства по Ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), г. Москва.

Таким образом, Банк улучшает свои показатели ликвидности за счет уступки прав требований по долгосрочным жилищным кредитам. Банк восстанавливает свои ресурсы посредством рефинансирования выданных кредитов, при этом несет ответственность за добросовестное выполнение заемщиком своих обязанностей.

Рефинансирование кредитов производится в рамках действующего Соглашения о сотрудничестве с Банком №28/10/225-И от 01.07.2010 года, срок рефинансирования кредитов, выданных по стандартам АИЖК, задолженности в среднем составляет от 45 до 90 рабочих дней.

Рефинансирующая организация	Данные за отчетный период		Данные за отчетный период предыдущего года	
	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)
АИЖК	2	3 202	9	10 087
ИТОГО	2	3 202	9	10 087

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

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)" за 1 полугодие 2017 год не производилось.

В своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными участниками и аффилированными лицами. Такими операциями были:

- Предоставление кредитов
- Привлечение депозитов

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	8 768	3 087	11 737	520
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	8 584	2 507	9 178	780

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	210 797	106 076	341 908	84 076
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	143 227	45 696	198 161	84 749

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	2 863	11 755	4 044	7 970
вт.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	309 504	108 129	271 989	16 629

Общая сумма кредитов участникам и прочим связанным сторонам на 01.07.2017 г. составила – 14 618 тыс. руб. или 0,4% от всех кредитных вложений, в сравнении с 01.01.2017 г. наблюдается увеличение показателя на 0,1%.

Общая сумма привлеченных депозитов и вкладов по связанным сторонам на 01.07.2017 г. составила – 417 633 тыс.руб. или 10,3% от всех привлеченных средств, в сравнении с 01.01.2017 г. увеличилась на 3%.

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

(тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники	Прочие	Участники	Прочие

	банка	связанные стороны	банка	связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	185	916	122	523
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	18 705	11 712	19 773	1 387

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

В Банке, рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда занимается Комитет по вознаграждениям, работающий на основании Положения, утвержденного на Наблюдательном совете (Протокол №5 от 21 сентября 2015 года).

На заседании Наблюдательного совета ООО «Камкомбанк» (Протокол №5 от 21.09.2015г. и с изменениями Протокол №4 от 15.12.2016) утверждено Положение об оплате труда и премировании работников банка, которое регламентирует:

- Порядок премирования подразделений банка за отчетный период.
- Порядок выплат единовременных премий и оказания материальной помощи сотрудникам.
- Порядок отнесения сотрудников банка к лицам, принимающим и лицам, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок определения фиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок определения нефиксированных выплат руководителям, членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски и сотрудникам подразделений, выполняющих функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным руководителям (сотрудникам), принимающим риски и сотрудникам, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции.
- Порядок оплаты отложенных выплат.
- Порядок определения и условия выплаты бонусных вознаграждений.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда (различные премии по итогам работы Банка).

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную

организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в 2016 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка службой внутреннего аудита банка. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 15.12.2016г.

По итогам проверки было сделано заключение, что система оплаты труда ведется в соответствии с количественными и качественными показателями, утвержденными Положением по оплате труда и премировании сотрудников Банка и утвердить расчеты по отложенным выплатам нефиксированной части.

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда Банка требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, соответствуют действующему законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, определяющих политику и систему оплаты труда Банка, сотрудниками Банка соблюдаются.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка, в том числе и на его филиал.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в промежуточной отчетности относятся члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, результаты, которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов.

К лицам, принимающим риски, банк относит:

- Членов Правления банка
- Членов Кредитного комитета
- Членов Комитета по управлению активами и пассивами
- Руководителей структурных подразделений (филиала, дополнительных (операционных) офисов
- Членов комитета по управлению и контролю над рисками
- Сотрудников службы управления рисками
- Контроллера профессионального участника рынка ценных бумаг
- Сотрудников службы внутреннего аудита
- Сотрудников службы внутреннего контроля
- Ответственного сотрудника банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

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

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

На Наблюдательном свете 15.12.2016г. были внесены корректировки в положение по оплате труда, касающиеся степени ответственности сотрудников, определенных на

основании Инструкции ЦБ РФ №154-И к категории «принимающих риски» в зависимости от результатов деятельности Банка в целом, направления деятельности, в соответствии с количественными и качественными показателями, утвержденными Положением по оплате труда и премирования сотрудников Банка, утверждение расчетов в части аннулирования отложенных выплат сотрудников при негативной оценке результатов работы.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Наблюдательным советом, Правлением Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действия.

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты денежных средств в виде премий по итогам работы Банка.

Выплаты по всем видам премий осуществляются на основании Приказа Председателя Правления.

По итогам работы за месяц (полугодие, год) при определении размера премии Председателем Правления может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или сотрудникам.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

	Численность	За отчетный период	
		тыс.руб.	%
Фиксированная часть оплаты труда	11	6401.5	48
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		6802.9	52
<i>Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления</i>		2913.2	43
<i>Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда</i>		3889.7	57
Итого		13204.4	
Восстановление по уволенным работникам	1	618.9	

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

премированию сотрудников ООО «Камкомбанк» (протокол №5 от 21.09.2015) для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 56 и 55процентов (соответственно) общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности).

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 1 полугодии 2017 года не производились.

Требования Инструкции №154-И регламентируются в Банке «Положением об оплате труда и премировании сотрудников Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», утвержденной решением Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» (протокол №6 от 16.12.2015г.)

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	на отчетную дату	на начало года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	671
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	139	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	651	655

13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур

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

формирования управленческой отчетности. Это достигается за счет использования единой финансовой модели и правил формирования управленческой отчетности.

Также запущено «Дистанционное банковское обслуживание юридических лиц и ИП» на мобильных устройствах и планшетах на платформе Android, Apple, началась эмиссия карт платежной системы «Мир».

ООО «Камкомбанк» вошел в первую тройку банков, которые внедрили в свою работу процесс получения выписок из Пенсионного фонда с использованием портала Государственных услуг для минимизации кредитных рисков.

14. Благотворительная деятельность

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

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

За 1 полугодие 2017 года на благотворительные цели было выделено 172 тыс.рублей.

15. Публикация пояснительной информации

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

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»



Габдуллина Розалия Мирзаевна

11 августа 2017г.

