КАМСКИЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

стабильность, проверенная временем

Пояснительная информация к промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности за 9 месяцев 2018 года

Оглавление

Введение....5
1. Краткая характеристика деятельности банка....5
1.2.Аудиторы банка....8
1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности 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 экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка....10
1.8. Перспективы развития Банка....10
1.9. Информация об органах управления Банка....12
1.8. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики....14
1.8.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий....14
1.8.2. Информация об изменениях в учетной политике....16
1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок....16
1.8.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств....17
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) по форме отчетности 0409806....17
2.1. Денежные средства и их эквиваленты....17
2.2. Операции с ценными бумагами....18
2.3. Чистая ссудная задолженность....18
2.4. Отложенный налоговый актив....25
2.5. Основные средства Банка....25
2.6. Прочие активы....27
2.7. Пассивные операции....28
2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций....28
2.7.2. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями....28
2.7.3. Ресурсы банка....29
2.7.4. Выпущенные долговые обязательства....30
2.7.5. Отложенное налоговое обязательство....31
2.7.6. Прочие обязательства....32
2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации....32
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (ф. 0409807)....33
3.1 Доходы банка....33
3.1.1. Процентные доходы....33
3.1.2. Комиссионные доходы....34

3.2.Расходы 36
3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807) 37
3.2.2. Комиссионные расходы 37
3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков) 38
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 38
3.5. Информация о вознаграждении работникам 38
3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов 39
3.7. Прочий совокупный доход 39
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации 40
5.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах 43
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 44
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 44
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 44
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 45
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 45
7.1. Описание характеристик различных видов концентрации риска 49
7.1. Кредитный риск 53
7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности 56
7.1.2. О характере и стоимости полученного обеспечения 63
7.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. 65
7.2. Риск потери ликвидности 66
7.3. Операционный риск 69
7.4. Риск потери деловой репутации 69
7.5. Правовой риск 70
7.6. Стратегический риск 70
7.7. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска 70
7.7.1. Фондовый риск 71
7.7.2. Валютный риск 72
7.7.3. Процентный риск банковского портфеля 73
7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты 76

7.9. Долевые ценные бумаги 76
8. Политика по управлению капиталом 76
8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода .78
9. Информация о сделках по уступке прав требований.....78
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами 79
11. Раскрытие информации о системе оплаты труда 80
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами 84
13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур.....84
14. Благотворительная деятельность 85
15. Публикация пояснительной информации 86

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (отчетность) общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 9 месяцев 2018 г составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом дополнений и изменений, а так же внутренними документами.

Пояснительная информация входит в состав **отчетности** и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и Указанием Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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 анализируемого периода 2018 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: ФКЦБ
Номер: 016-04023-100000
Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществлениедилерской деятельности
Выдавший орган: ФКЦБ

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).

Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 20 подразделениями, включая: головной офис, 16 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционная касса.

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

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 16 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 1 операционный офис.

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

Структурные подразделения ООО «Камский коммерческий банк»

1.2.Аудиторы банка

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

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

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА»: № 11603044023.

Профессиональная ответственность ООО «СВЭБ» застрахована в страховой компании ОАО «АльфаСтрахование» на сумму 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей.

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

Директор: Фалалеев Александр Николаевич.

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности кредитной организации

Отчетность составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 01 октября 2018 года. Отчетный период – с 01.01.2018 года по 30.09.2018 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и предоставлена в тысячах рублей (тыс. руб.) и в миллионах рублей (млн.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 01.10.2018 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», и выдача банковских гарантий
- ✓ валютные операции,
- ✓ операции с ценными бумагами,
- ✓ операции по вкладам граждан и депозитам 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 октября 2018 года в банке обслуживаются 3 061 - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 19 994 физических лиц. Открыто за 9 месяцев 2018 г. 155 расчетных счета: 90 - юридическим лицам, 65 - индивидуальным предпринимателям.

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

Перечень основных показателей деятельности кредитной организации

(тыс. руб.)

Показатели	На отчетную дату	На начало года	Отклонение, тыс. руб.	Темп прироста (снижения), %
Капитал банка (согл. УК 395-П)	859 797	818 034	41 763	105.1
Валюта баланса	6 811 250	5 714 370	1 096 880	119.2
Работающие активы, в т.ч.	4 616 665	4 600 926	15 739	100.3
* кредитные вложения	3 921 527	4 447 786	-526 259	88.2
* покупка ценных бумаг	695 138	153 140	541 997	453.9
РВП	478 664	453 278	25 385	105.6
Привлеченные средства, в т.ч.	4 055 924	4 194 011	-138 087	96.7
* средства населения	2 543 640	2 735 400	-191 760	93.0
* привлеченные МБК	0	31 105	-31 105	-100.0
Прибыль (до налогообложения)	54 250	30 614	*	*

Снижение кредитных вложений на 01.09.2018г. связано с диверсификацией активов в ценные бумаги, а именно в Облигации Банка России.

В соответствии с данными ф. 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 г. прибыль до налогообложения составила 60 403 тыс. руб., за аналогичный период предыдущего года – 27 426 тыс.руб. Прибыль после налогообложения за анализируемый период 2018 г. составила 44 227 тыс.руб., за аналогичный период предыдущего года – 18 552 тыс.руб.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.	Изменение
1	2	4	5	6
1	**Процентные доходы, всего, в том числе:**	**404 676**	**472 410**	**-67 734**
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	33 503	39 464	-5 961
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	341 059	419 866	-78 807
1.3	от вложений в ценные бумаги	30 114	13 080	17 034
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**215 502**	**255 323**	**-39 821**
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3 964	5 746	-1 782
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	207 875	239 101	-31 226
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	3 663	10 476	-6 813
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	189 174	217 087	-27 913
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-24 944	-76 023	51 079

4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-770	-289	-481
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**164 230**	**141 064**	**23 166**
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	130	-130
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-895	-10	-885
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 097	6 520	-2 423
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	949	200	749
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	12	-12
11	**Комиссионные доходы**	**68 492**	**70 181**	**-1 689**
12	**Комиссионные расходы**	**14 625**	**13 368**	**1 257**
13	Изменение резерва по прочим потерям	-4 132	-3 663	-469
14	**Прочие операционные доходы**	**17 881**	**17 254**	**627**
15	**Чистые доходы (расходы)**	**235 997**	**218 320**	**17 677**
16	**Операционные расходы**	**175 594**	**190 894**	**-15 300**
17	**Прибыль (убыток) до налогообложения**	**60 403**	**27 426**	**32 977**
18	Возмещение (расход) по налогам	16 176	8 874	7 302
19	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	44 299	20 130	24 169
20	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-72	-1 578	1 506
21	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**44 227**	**18 552**	**25 675**

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

ООО «Камкомбанк» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в Республике Татарстан.

Республика Татарстан по основным макроэкономическим показателям традиционно входит в число регионов лидеров Российской Федерации. По объему валового регионального продукта республика занимает 6 место среди субъектов Российской Федерации, сельскому хозяйству – 3 место, объему инвестиций в основной капитал – 4 место, промышленному производству и строительству – 5 место, вводу жилья – 8 место, обороту розничной торговли – 8 место.

Республика расположена в центре крупного индустриального района Российской Федерации, на пересечении важнейших магистралей, соединяющих восток и запад, север и юг страны.

Республика Татарстан обладает богатыми природными ресурсами, мощной и диверсифицированной промышленностью, высоким интеллектуальным потенциалом и квалифицированной рабочей силой. Республика Татарстан, используя 2,2% сельхозугодий России, производит около 4,5% сельхозпродукции страны.

В структуре валового регионального продукта Татарстана доля промышленности составляет 43,2%, строительства – 9,0%, транспорта и связи – 6,5%, сельского хозяйства – 7,5%.

Промышленный профиль Республики определяют нефтегазохимический комплекс (добыча нефти, производство синтетического каучука, шин, полиэтилена и широкого спектра продуктов переработки нефти), крупные машиностроительные предприятия, производящие конкурентоспособную продукцию (тяжелые грузовики, вертолеты, самолеты и авиадвигатели, компрессоры и нефтегазоперекачивающее оборудование, речные и морские суда, гамму коммерческих и легковых автомобилей), а также развитое электро- и радиоприборостроение.

Доля малого и среднего бизнеса в ВРП Татарстана составляет 25,4%.

В Республике Татарстан активно развивается сеть технопарков. Успешно функционируют ЗАО «Инновационно-производственный технопарк «Идея», индустриальная площадка КИП «Мастер», IT-парк, технополис «Химград».

Ключевая роль в Камском кластере отводится особой экономической зоне промышленно-производственного типа «Алабуга».

На сегодняшний день в особую зону в качестве резидентов привлечено 56 компаний, из них промышленно-производственную деятельность ведут 23 резидента, 16 из них - с иностранным участием (из Турецкой Республики - 6, Германии - 4, США - 3, Дании - 1, Франции - 1, Финляндии – 1).

С начала текущего года наблюдается рост денежных доходов населения относительно 2017 года. Среднедушевые денежные доходы населения по итогам января-апреля 2018 года в Республике увеличились на 4,9% по сравнению с уровнем соответствующего периода прошлого года и составили 30 072,1 руб. Реальные денежные доходы составили 103,1%.

Уходящий год был для Республиканской банковской системы более тяжёлым, нежели в целом для России. К декабрю 2016 года Республика была одним из лидеров по количеству региональных банков среди остальных субъектов РФ. Однако крах Татфондбанка (несомненно, ставший сильным ударом по региональному рынку) в декабре 2016 года послужил пуском для реакции «домино»: с рынка ушли ИнтехБанк, Татагропромбанк. Ранее, а именно 3 ноября 2016 г. была отозвана лицензия у ООО КБ «Камский горизонт»

Помимо вышеназванных, в течение года были лишены лицензии Анкор Банк, Булгар Банк, Росэнергобанк, Форус Банк, Спурт Банк и федеральный банк «Югра», а также менее заметный Темпбанк. Бизнес таких банков, как МДМ-Банк, Меткомбанк и Юниаструм был интегрирован в структуры других кредитных организаций. Такие банки как Мособлбанк и СМП-Банк попросту закрыли свои офисы в Казани. Вместе с тем, в Казани появился офис банка «Агросоюз».

Положительными факторами, влияющими на инвестиционную привлекательность Республики Татарстан являются:

- динамика экономического развития региона;
- стабильность проводимой политики региона;
- масштабы и разнообразие рынка;
- развитая инфраструктура.

Есть и ряд отрицательных факторов:

- несовершенство законодательной базы, регулирующей и регламентирующей деловую жизнь мегаполиса;
- нестабильная налоговая система;
- бюрократия.

Наиболее привлекательными сферами в Республике Татарстан, являются:

- производство продуктов питания;
- производство потребительских товаров;
- финансовые операции;
- банковская деятельность;
- строительство жилья и производство стройматериалов;
- телекоммуникации, мобильная связь;
- розничная торговля;
- автомобилестроение (сборка импортных моделей).

Рыночные позиции Банка

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

На 01.10.18 г. по основным показателям деятельности Камкомбанк занимает следующие позиции в банковской системе республики Татарстан из 15 кредитных организаций:

– по чистым активам – 10 место;
– по чистой прибыли – 9 место;
– по капиталу – 11 место;
– по кредитному портфелю – 10 место;
– по депозитам физических лиц – 10 место;
– по вложениям в ценные бумаги – 7 место;

– по рентабельности капитала – 7 место.

По данным рейтингов российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанным с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, на 01.10.18 г. ООО «Камкомбанк» занимает следующие позиции из 507 кредитных организаций:

– по чистым активам – 265 место;
– по чистой прибыли – 220 место;
– по капиталу – 299 место;
– по кредитному портфелю – 222 место;
– по депозитам физических лиц – 201 место;
– по вложениям в ценные бумаги – 210 место;
– по рентабельности капитала – 177 место.

1.8. Перспективы развития Банка

Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» на 2018-2020 года (далее – Стратегия развития) определяет основные цели, задачи и направления деятельности ООО «Камкомбанк» (далее Банк) на указанный период времени, а также механизмы реализации намеченной Стратегии развития Банка.

Стратегической целью на период 2018-2020 года Банк определяет для себя повышение эффективности деятельности при соблюдении всех регуляторных требований – а именно:

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

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

1.9. 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 01.10.2018 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят 8 человек.

В анализируемом периоде изменений в составе Наблюдательного Совета ООО «Камкомбанк» не было.

Наименование участника	Доля в УК на отчетную дату, %	Доля в УК на на начало отчетного года, %
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 01.10.2018 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В составе Правления банка изменений в отчетном периоде 2018 г. не было.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.10.2018 года:

№	Ф.И.О	Должность	Дата рождения	Образование	Период работы в ООО "Камкомбанк"
1	Габдуллина Розалия Мирзаевна	Председатель Правления	02.03.1952г.	Высшее, Казанский сельскохозяйственный институт	с 05.09.1994 г.
2	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	Заместитель председателя Правления	03.09.1969г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 29.07.1991 г.
3	Курамшин Рамиль Харисович	Заместитель председателя Правления	27.02.1971г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	с 23.09.1997 г.
4	Хабибуллина Эльвира Исламовна	Заместитель председателя Правления	05.11.1984г.	Высшее, Казанский финансово-экономический институт	С 16.07.2006г.
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 отчетный период 2018 г. не было.

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

(в %)

Наименование участника	Доля в УК на отчетную дату, %	Доля в УК на на начало отчетного года, %
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 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 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 и осторожности*— т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов; т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

—*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 лишенными 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 переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России; В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

• К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс.руб.;

• Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;

• Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

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

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

В анализируемом периоде 2018 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

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 2018 г. в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

1.8.3. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется.

Пересмотренная отчетность в анализируемом периоде 2018 г. не составлялась.

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 анализируемый период 2018 г. 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

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:**	**110 797**	**178 049**	**-67 252**
1.1	*Средства в кассе*	101 267	150 154	-48 887
1.2	*Средства в банкоматах*	9 530	27 895	-18 365
1.3	*Средства в пути*	0	0	0
2.	**Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):**	**125 848**	**172 991**	**-47 143**
2.1	Средства на корреспондентском счете	125 848	172 991	-47 143
3	**Средства в кредитных организациях**	**39 182**	**30 371**	**8 811**
	Денежные средства и их эквиваленты	**275 827**	**381 411**	**-105 584**

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 анализируемый период 2018 г. 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:

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет.

Долевые ценные бумаги (тыс. руб.)

№	Долевые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.10.2018 г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2018г.
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	Производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05. 06	1 240	17	18
					Всего:	**17**	**18**

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

На 01.10.2018 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	2 624

2	24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	21.12. 17 01.02.18	16.10. 19г.	7,35%	144 220	150 779
3	4-10-00739-А	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.18	8,05%	10 104	2 626
4	4В022200354В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48 654	51 797
								Итого:	**207 826**

На 01.01.2018 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	2 641
2	24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	21.12. 17	16.10. 19г.	7,35%	49018	51 394
3	4-10-00739-А	Долговые ценные бумаги прочих организаций	финансовое посредничество	Россия	21.10.16 28.10.16	15.11.18	8,05%	10 104	2 559
4	4В022000354В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	27.11. 17	09.02. 18	8%	30005	31 599
5	4В022200354В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48654	50 062
								Итого:	**138 255**

Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.01.2018г. и на 01.10.2018 г. – отсутствуют.

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 01.01.2018 и 01.10.2018 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 01.10.2018 (тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качест-ва	Задержка платежа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02. 19	7,50%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 279
2	4-11-22BR1-8	Облигации Банка России	373 000	17.10.18	7,25%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	378 731
3	4-13-22BR1-8	Облигации Банка России	100 000	12.12.18	7,58%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	100 285
								Итого:	**487 295**

На 01.01.2018 (тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качест-ва	Задержка платежа	Объем вложений за минусом резерва
1	26208 RMFS	российские государственные облигации	8 229	27.02. 19	7,50%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	8 422
								Итого:	**8 422**

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 01.01.2018 года и 01.10.2018 года – отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую на 01.01.2018 г. и 01.10.2018 г. – отсутствуют.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" - отсутствуют.

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	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение	Темп роста (снижение),%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч. депозиты в Банке России	633 642	950 265	-316 623	66.7
Учтенные векселя	0	6 445	-6 445	-100.0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	1 324 705	1 210 195	114 510	109.5
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	40 545	38 022	2 523	106.6
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	1 963 180	2 287 327	-324 147	85.8
Ипотечные кредиты	*1 555 280*	*1 816 482*	-261 202	85.6
Жилищные ссуды	*143 579*	*189 893*	-46 314	75.6
Потребительские кредиты	*245 675*	*247 426*	-1 751	99.3
Автокредиты	*18 646*	*33 526*	-14 880	55.6
Прочие требования	32	32	0	0.0
РВП	-454 232	-432 399	-21 833	105.0
Итого:	**3 507 872**	**4 059 887**	**-552 015**	**86.4**

По состоянию на 01.10.2018 г. чистая ссудная задолженность банка составила 3 507,9 млн. руб., снижение на 552,0 млн. руб. или на 13,6%, по состоянию на 01.01.2018 г. Снижение кредитных вложений на 01.09.2018г. связано с диверсификацией активов в ценные бумаги, а именно в Облигации Банка России.

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

На 01.10.2018 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
392 267	653 346	655 980	660 720	690 790	829 938	1 055 581	1 182 411	1 335 600	3 149 670

На 01.01.2018 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
16 023	22 598	982 779	1 002 181	1 020 515	1 167 781	1 346 562	1 472 432	1 697 599	3 851 229

На 01.10.2018 год Банку удалось сохранить качество кредитного портфеля на приемлемом уровне: 79% ссудной и приравненной задолженности относятся к 1 и 2 категориям качества. Доля просроченной задолженности (78,1 млн. руб. на 01.10.2018 года) в общей сумме кредитных вложений составила 1,99%, что на 20,8 млн. руб. больше, чем на 01.01.2018 года. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности (сч.45818) на 01.10.2018 г. составили 65,8 млн.руб., что на 10 млн. руб. больше, чем на 01.01.2018 года

Просроченные проценты (сч.459) на 01.10.2018 года по предоставленным кредитам составляют 5,2 млн. руб., что на 0,8 млн. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года. Резервы на возможные потери (сч.45918) на 01.10.2018 г. составляют 2,9 млн.руб., что на 0,3 млн. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года.

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.

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

Концентрация ссудной задолженности по ЮЛ и ФЛ в разрезе географических зон (по месту нахождения заемщика согласно формы 0409302) представлена ниже в таблице.

(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, %**	
Самарская область	36000	1 680	0	**1 680**	0.05%	6 394	453	**6 847**	0.20%	24.54%
г. Санкт-Петербург	40000	438	0	**438**	0.01%	0	0	**0**	0.00%	x
г. Москва	45000	0	15 358	**15 358**	0.47%	0	25 179	**25 179**	0.72%	61.00%
Оренбургская область	53000	0	315	**315**	0.01%	327	364	**691**	0.02%	45.59%
Пермский край	57000	5 875	23 830	**29 705**	0.91%	6 392	28 133	**34 525**	0.99%	86.04%
Тюменская область	71000	0	43	**43**	0.00%	2 100	466	**2 566**	0.07%	1.68%
Ульяновская область	73000	116 571	52 858	**169 429**	5.17%	81 414	41 998	**123 412**	3.54%	137.29%
Республика Башкортостан	80000	0	34 155	**34 155**	1.04%	0	39 780	**39 780**	1.14%	85.86%
Республика Марий Эл	88000	0	3 400	**3 400**	0.10%	0	4 632	**4 632**	0.13%	73.40%
Республика Татарстан	92000	1 199 108	1 649 387	**2 848 495**	86.99%	1 112 303	1 931 631	**3 043 934**	87.41%	93.58%
Удмуртская Республика	94000	1 033	170 622	**171 655**	5.24%	1 265	199 730	**200 995**	5.77%	85.40%
ИТОГО:		**1 324 705**	**1 949 968**	**3 274 673**	**100%**	**1 210 195**	**2 272 366**	**3 482 561**	**100.00%**	**94.03%**

Всего же объем выданных кредитов юридическим и физическим за анализируемый период 2018 г. составил 2 874,2 млн. руб. (по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 1 055,1 млн. руб. меньше, за 9 месяцев 2017 года выдано 3 929,3 млн.руб.). Из них кредиты выданные юридическим лицам по итогам 9 месяцев 2018 года. составили 2 330,7 млн. руб., за аналогичный период 2017 года - 2 724,8 млн.руб.

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.

ООО "Камкомбанк" является аккредитованным банком - участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО "Корпорация МСП". Решением Совета директоров АО «Корпорация МСП» в декабре 2016 года Банк включен в Список уполномоченных банков в рамках Программы 6,5. Действующий лимит предоставления поручительств Корпорации за ООО «Камкомбанк» - 262 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». Кредиты выдаются, как на инвестиционные цели - приобретение оборудования и сырья с целью расширения производства, проведение реконструкции нежилого помещения, приобретение сельскохозяйственного оборудования, так и на цели пополнения оборотного капитала.

Кредитование физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка занимает 50,1% (на 01.01.2018 г. эта доля составляла 51,4%). По состоянию на 01.10.2018 г. кредитный портфель физических лиц составил 2 млрд. руб., что на 0,3 млрд. руб. меньше (4,2%), чем по состоянию на 01.01.2018 г.

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

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 2018 году был внедрен новый продукт «Доступный», в рамках которой жители регионов присутствия банка получили возможность оформления кредитов на неотложные нужды на более комфортных условиях. Кроме того, в анализируемом периоде 2018 года были снижены процентные ставки по программам ипотечного кредитования и внедрен новый продукт «Ипотека 50/50».

Продолжают работу ранее внедренные программы и продукты:

- 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», «Сотрудникам Бюджетной сферы» 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.

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 2018 г., 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 01.10.2018 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 01.10.2018 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	302 064	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	35 158	-	-	-
4.	Офисное оборудование	152	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 940	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 304	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	-	-	-
8.	Другие ОС	668	-	-	-
	ИТОГО:	**365 299**			

Состав основных средств банка на 01.01.2018 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	302 064	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет

2.	Земельные участки	3 006	-	-	-
3.	Машины и оборудование	29 419	-	-	-
4.	Офисное оборудование	863	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 724	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 243	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	-	-	-
8.	Другие ОС	901	-	-	-
	ИТОГО:	**360 227**			

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк привлекает независимого оценщика, специалиста ООО «Инвесткапитал+» Носова Артема Александровича (диплом ПП №983266 от 29.09.2006г. о профессиональной переподготовке в НОУ ВПО «Московская финансово-промышленная академия», действительный член «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков», свидетельство о членстве №1771 от 01.02.2008г.)

Справедливая стоимость объектов определяется следующими методами: затратный, сравнительный и доходный подходы. Также могут использоваться другие общепризнанные методики в соответствии с законодательством РФ по оценочной деятельности.

По состоянию на 01.10.2018 г. «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 139,9 млн.руб. с учетом резерва по ним (активы составляют 146,9 млн.руб., резерв по ним – 7,0 млн.руб.)

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

На 01.10.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Изменения за отчетный период
139 931	136 044	3 887

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

Наименование	**На отчетную дату, тыс. руб.**	**На начало года, тыс. руб.**	**Изменение**
ИТОГО:	**309 769**	**310 353**	**-584**
Основные средства, с учетом амортизации	266 397	268 012	-1 615
**амортизация основных средств*	*92 215*	*92 215*	*0*
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	34 342	34 342	0
** недвижимость*	*34 060*	*34 060*	*0*
**земля*	*282*	*282*	*0*
нематериальные активы, с учетом амортизации	7 904	6 700	1 204
**амортизация нематериальные активы*	*5 669*	*3 284*	*2 385*
материальные запасы, с учетом амортизации	1 126	1 299	-173
вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0	0

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

Основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств на 01.10.2018 года – нет.

Выплаченные компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, в анализируемом периоде отсутствуют.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости приравнен к нулю и является несущественным для банка, поэтому расчет ликвидационной стоимости в 2018 году не применяется.

Расчетная величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств - не применяется.

2.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов в разрезе видов активов по состоянию на 01.10.2018 г.:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование активов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
1	Начисленные проценты по кредитам (47427)	11 881	7 882	3 999
2	Требования по процентам (459 а-п)	2 304	2 834	-530
3	Незавершенные расчеты с использованием ПК (30233-30232, 30226)	20 375	9 050	11 325
4	Прочие активы банка (за минусом сформированных резервов)	25 809	27 913	-2 104
5	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	23	33	-10
6	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	2 590	816	1 774
7	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	64	2 192	-2 128
8	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	2 827	2 781	46
9	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (62101)	0	0	0
	Итого	**65 873**	**53 501**	**12 372**

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 01.10.2018 года имеется остаток в сумме 4 817 тыс. руб., налог на прибыль составляет – 4 753 тыс. руб. отражается по строке «Требование по текущему налогу на прибыль» ф. 0409806, в результате по строке «Прочие активы» отражены прочие налоги и сборы в размере 64 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2018 года дебиторская задолженность по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в части требований, резерв на возможные потери по которым должен быть сформирован в соответствии с Положением Банка России №611-П составляет 24 280 тыс.руб., основная часть задолженности образована 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 № 611-П, составила 4 748 тыс. руб. 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 № 611-П, составила 3 005 тыс. руб.

Остаток по счету № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на 01.10.2018 г. составляет 2 827 тыс. руб., наибольшая часть из него - расходы будущих периодов по сопровождению программных продуктов.

На 01.10.2018 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	223,8	1 675	2020г.
Нежилое помещение 43/05	15 685	26 000	10.02.2022г.
Дом и земля с. Бегишево	327,5	868	31.10.2019г.
Жилой дом г.Набережные Челны, ул. Чехова	2 917	4 877	31.12.2019г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	478	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	1 096	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	5 329	8 000	05.08.2021г.
Итого	**26 056,3**	**109 635**	

На 01.01.2018 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	305	1 675	2020г.
Производственное здание г. Уфа	19 125	64 828	01.08.2020г.
Нежилое помещение 43/05	19 150	26 000	10.02.2022г.
Дом и земля с. Бегишево	493	868	31.10.2019г.
Итого	**39 073**	**93 371**	

2.7. Пассивные операции

2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На 01.10.2018 года привлечены средства кредитных организаций – 26 млн. руб.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование банка	На отчетную дату	На начало года	Изменение	Темп роста (снижения), %
1	АО "Автоградбанк"	26	0	26	100.0
2	Банк России	0	31 105	-31 105	-100.0
	Итого	**26**	**31 105**	**-31 079**	**-99.9**

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».

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

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	**28 221**	**19 286**	**8 935**
- текущие (расчетные) счета	28 221	19 286	8 935
- срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица	**1 355 302**	**1 308 542**	**46 760**
- текущие (расчетные) счета	686 781	633 444	53 337
- срочные депозиты	668 521	675 098	-6 577
Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей	**2 620 936**	**2 777 912**	**-156 976**
- текущие (расчетные) счета, срочные депозиты ИП	82 157	82 621	-464
- текущие (вклады до востребования) счета	72 507	81 156	-8 649
- срочные депозиты ФЛ	2 466 272	2 614 135	-147 863
Итого средств клиентов	**4 004 459**	**4 105 740**	**-101 281**

Информация об остатках средств клиентов по секторам экономики и видов экономической деятельности:

(тыс.руб.)

Средства клиентов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Обрабатывающее производство	75 489	32 849	42 640
Предприятия торговли	232 690	229 436	3 254
Транспорт	66 920	54 046	12 874
Страхование	0	364	-364
Финансы и инвестиции	528 902	513 445	15 457
Операции с недвижимостью	85 478	72 056	13 422
Строительство	161 545	66 425	95 120
Телекоммуникации	641	2 744	-2 103
Сельское хозяйство	27 549	14 558	12 991
Услуги	108 538	91 602	16 936
Прочие	177 928	332 924	-154 996
Физические лица	2 538 779	2 695 291	-156 512
Итого средств клиентов	**4 004 459**	**4 105 740**	**55 231**

2.7.3. Ресурсы банка

Формированию ресурсной базы банка в анализируемом периоде 2018 г. 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 ИП:	**2 620 936**	**100.0**	**2 777 912**	**100**	**94.3**	**-156 976**
Вклады населения	*2 538 779*	*96.9*	*2 695 291*	*97.0*	94.2	-156 512
Средства предпринимателей	*82 157*	*3.2*	*82 621*	*3.1*	99.4	-464

В сравнении с 01.01.2018г. отмечено снижение остатков вкладов населения на 157 млн. руб. (5,7%). Средства предпринимателей на 01.10.2018 года составляют 82 млн. руб., по сравнению с 01.01.2018 наблюдается снижение на 0,6%.

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 привлеченных средств клиентов Банка более 60%. Именно длинные ресурсы столь необходимые для кредитования реального сектора экономики и позволяют банку более грамотно выстраивать свою среднесрочную кредитную стратегию.

Депозиты юридических лиц на 01.10.2018 г. составляют 668 млн. руб. В сравнении с 01.01.2018г. снижение сумм размещенных депозитов юридических лиц составило 6,6 млн. руб., или на 2,6%.

Собственные векселя на 01.10.2018 года составляют 51 млн. руб.

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения	Темп роста (снижения), %
51 466	57 166	-5 700	90%

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 01.10.2018 года и на 01.01.2018г. – отсутствует.

2.7.4. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.10.2018 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*
				Итого	***51 466***

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

На 01.01.2018года *(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*	*5 700*
				Итого	***57 166***

2.7.5. Отложенное налоговое обязательство

На 01.10.2018 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 35 684 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Основные средства (кроме земли)	46 877
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 582
3	Переоценка ценных бумаг	-83
4	Амортизация ОС (кроме земли)	-10 488
5	Долговые обязательства	235
6	Проценты по сч.91604	- 4 849
7	РВП	-3 755
8	Расчеты с прочими дебиторами	790
9	Расчеты с прочими кредиторами	0
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-350
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	725
	Итого:	**35 684**

На 01.01.2018 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 34 670 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Основные средства (кроме земли)	46 332
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 577
3	Переоценка ценных бумаг	126
4	Амортизация ОС (кроме земли)	-10 562
5	Долговые обязательства	-60
6	Проценты по сч.91604	- 4 146
7	РВП	-4 186
8	Расчеты с прочими дебиторами	616
9	Расчеты с прочими кредиторами	-12
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-590
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	575
	Итого:	**34 670**

2.7.6. Прочие обязательства

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательств	На отчетную дату	На начало года	Изменения
1.	Начисленные проценты по счетам и вкладам 47411	6 183	7 944	-1 761
2.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	43	100	-57
3.	Прочие обязательства банка 47422	438	512	-74
4.	Обязательства по уплате процентов 47426	433	3 429	-2 996
5.	Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	9 471	6 681	2 790
6.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	46 582	43 947	2 635
7.	Доходы будущих периодов по прочим операциям	751	776	-25
	Итого	**63 901**	**63 389**	**512**

По состоянию на 01.10.2018 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 24 730 тыс. руб.

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 8 513 тыс. руб.

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 01.10.2018 г. 1 326 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2018 г. кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 5 100 тыс. руб., сальдо состоит в основном из взносов в Фонд страхования вкладов – 3 979 тыс. руб. расчетов с Наблюдательным Советом и ревизионной комиссией – 1 001 тыс.руб., прочие – 120 тыс.руб.

2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 октября 2018 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.

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

Финансовый результат деятельности (прибыль после налогообложения) за анализируемый период 2018 г. составил 44 227 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат составляет 44 037 тыс.руб.). Прибыль, полученная Банком за анализируемый период 2018 г., подтвердила стабильный финансовый результат деятельности Банка.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам (за исключением средств, размещенных в Банке России) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс.руб.	**РВП по процентам, прочим активам и условным обязательства кредитного характера, в тыс.руб.**	**Всего, в тыс.руб.**
на 01.01.2017г.	**355 891**	**17 940**	**373 831**
Создание	320 822	153 738	474 560
Восстановление	244 037	149 806	393 843
Списание	3 720	122	3 842
на 01.10.2017г.	**428 956**	**21 750**	**450 706**
на 01.01.2018г.	**432 399**	**20 881**	**453 280**
Создание	428 074	221 935	650 009
Восстановление	402 621	218 316	620 937
Списание	3 620	70	3 690
на 01.10.2018г.	**454 232**	**24 430**	**478 662**

3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 9 месяцев 2018г. (без учета РВП) согласно формы 0409102 составил 576 841 тыс.руб., что на 54 557 тыс. руб. (14%) меньше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2017г. доходы составили 631 398 тыс. руб.

3.1.1. Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 273 051 тыс. руб., или 70,8% от доходов банка (без учета РВП).

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	**33 503**	**39 464**	**-5 961**	**85%**
По предоставленным кредитам	7 398	4 986	2 412	148%
По денежным средствам на счетах	5	15	-10	-100%
По учтенным векселям кредитных организаций	68	0	68	100%
По депозитам размещенным в Банке России	26 032	34 463	-8 431	76%
От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	**341 059**	**419 866**	**-78 807**	**81%**
От вложений в ценные бумаги	**30 114**	**13 080**	**17 034**	**230%**
Итого	**404 676**	**472 410**	**-67 734**	**86%**

3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 9 месяцев 2018 г. получено комиссионных доходов 45 061 тыс. руб., рост на 595 тыс. руб. (на 1,3%) по сравнению с аналогичным периодом 2017 г.

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные доходы всего, в т.ч.:	**68 492**	**70 181**	**-1 689**	**97.6%**
*от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	54 761	53 083	1 678	103.2%
*доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	30	894	-864	-100.0%
*прочие комиссионные вознаграждения	13 701	16 204	-2 503	84.6%

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 анализируемый период 2018 г. составляют 607,8 млн. руб.

За анализируемый период 2018 г. получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 36,9 млн. руб., за аналогичный период 2017 года - 38,6 млн.руб.

Валютные операции

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

Юридическим лицам доступны услуги открытия и обслуживания банковских счетов, проведение безналичных расчетов по счетам, включая конвертацию, открытие и ведение паспортов

сделок по импортным и экспортным контрактам в иностранной валюте (доллар США, Евро, Китайский юань).

Участниками внешнеэкономической деятельности являются клиенты следующих стран: Украина, Турция, Казахстан, Белоруссия, Германия, Малайзия, Эстония, Китай, Австрия, Таджикистан, Армения, Киргизия, Абхазия, Польша, Австралия, Израиль. Основная доля операций приходится по импорту на Белоруссию 43%, а по экспорту на Казахстан 68%.

На 01.10.2018 года на обслуживании находится 83 контрактов, из них с присвоением Уникального номера контракта - 67 участников внешнеэкономической деятельности.

Присвоены Уникальные номера контрактов в рублях РФ на сумму 3,4 млрд. руб., в иностранной валюте – на 2.9 млн. долларов США, 8,2 млн. Евро.

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 192 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 171 млн. рублей.

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

В течение 9 месяцев 2018 году 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, за 9 месяцев 2018 г. было куплено 4013 тыс. долларов США, продано 7425 тыс. долларов США, куплено 1071 тыс. евро, продано – 3320 тыс. евро, куплено 70 тыс. китайских юаней, продано – 128 тыс. китайских юаней.

Чистый доход от операций с иностранной валюты за анализируемый период 2018 г. составил 5 046 тыс. руб., в соответствующим периоде прошлого года – 6 720 тыс.руб.

Операции с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» за 9 месяцев 2018 г. придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.10.2018г. составляет 695 млн. руб. из них:

- портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - 208 млн. руб.,
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – 487 млн. руб..

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.

Структура портфеля ценных бумаг на 1.01.2018 г.:

53,41% - облигации кредитных организаций
40,82% - облигации федерального займа
4,09% - векселя кредитных организаций
1,67% - облигации корпоративных организаций
0,01% - акции корпоративных организаций

Структура портфеля ценных бумаг на 1.10.2018 г.:

68,89% - *облигации банка России*
7,45% - облигации кредитных организаций
23,26% - облигации федерального займа
0,38% - облигации корпоративных организаций
0,02% - акции корпоративных организаций

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2018г. – 57 млн. руб.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.10.2018 г. – 51 млн. руб.

Денежные переводы

За 9 месяцев 2018 год Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 7 790 переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 237 095 тыс. руб., получено 3 762 переводов на сумму 122 982 тыс. руб.

Всего за 9 месяцев 2018г. проведено 11 552 переводов на общую сумму 360 077 тыс. руб.

Прием платежей

Розничное облуживание 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 отчетного периода банк продолжил развитие услуг физическим лицам по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт международной платежной системы MasterCard, российской платежной системы «Мир».

Вся инфраструктура обслуживания пластиковых карт банка позволяет держателям карт получать наличные по картам MasterCard, VISA, Мир, 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.

На 1 октября 2018 года банком обслуживалось 5 киосков самообслуживания, 18 банкоматов. Ведется эмиссия карт платежной системы «МИР».

3.2.Расходы

Расходы банка за 9 месяцев 2018 год составили 522 591 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП), что на 85 247 тыс. руб. (14%) меньше чем за аналогичный период 2017 г. (за 9 месяцев 2017 г. расходы составляли 607 838 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 10 023 тыс.руб. (за аналогичный период 2017 г. – 5 008 тыс.руб.)

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 215 502 тыс. руб. или 41,2% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 9 месяцев 2018 г. составили 103 772 тыс. руб., что на 7,7% меньше расходов аналогичного периода 2017 года (за 9 месяцев 2017 г. – 112 450 тыс. руб.).

3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807)

(тыс.руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Привлечения средств кредитных организаций, в т.ч.:	**3 964**	**5 746**	**-1 782**	**69.0**
По полученным кредитам	3 964	5 746	-1 782	69.0
От привлечения средств клиентов, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	**207 875**	**239 101**	**-31 226**	**86.9**
По денежным средствам на счетах юридических лиц	2 265	1 226	1 039	184.7
По депозитам юридических лиц	48 486	54 396	-5 910	89.1
По денежным средствам на счетах физических лиц	515	501	14	102.8
По депозитам физических лиц	156 596	182 975	-26 379	85.6
Погашению и реализации приобретенных прав требования	13	3	10	433.3
От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.	**3 663**	**10 476**	**-6 813**	**35.0**
По выпущенным банком векселям	3 663	10 476	-6 813	35.0
Итого	**215 502**	**255 323**	**-39 821**	**84.4**

3.2.2. Комиссионные расходы

За 9 месяцев 2018 г. комиссионные расходы составили 14,6 млн. руб., что на 1,3 млн. руб. или 18,7% больше расходов аналогичного периода 2017 г. Рост комиссионных расходов произошло за счет перечисления инкассированной выручки, согласно заключенного договора о сотрудничестве с Росинкасс.

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс.руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение	Темп роста, %
Комиссионные расходы всего, в т.ч.:	**14 625**	**13 368**	**1 257**	**109.4**
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	2 210	4 451	-2 241	49.7
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 132	8 079	3 053	137.8
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	898	333	565	269.7
Прочие комиссионные сборы	385	505	-120	76.2

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 предыдущего года**	**Изменение**
	949	200	749

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

(тыс.руб.)

Наименование налога	**Данные за 9 месяцев 2018 г.**	**Данные за 9 месяцев 2017 г.**	**Изменение**
Налог на имущество	4 865	3 439	1 426
Транспортный налог	43	49	-6
Экологический налог	0	0	0
Госпошлина	364	44	320
Налог на землю	881	334	547
Налог на прибыль	8800	4 419	4 381
Всего	**14 953**	**8 285**	**6 668**
Увеличение (уменьшение) отложенного налога на прибыль	1223	589	634
Итого	**16 176**	**8 874**	**7 302**

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 01.10.2018 г.	179	27	5
На 01.01.2018г.	210	35	5
Изменения	-31	-8	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 9 месяцев 2018 г. составили 20 143,4 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Данные за 9 мес 2018 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу,%	Данные за 9 мес 2017 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу,%	Изменение, всего, тыс. руб.	В т.ч. изменения выплат управленческому персоналу, тыс.руб.
Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	**73 242**	**33 038**	**45.1%**	**79 942**	**36 585**	**45.8%**	**-6 700**	**-3 548**
зарплата	*39 582*	*16 922*	*42.8%*	*45 955*	*20 616*	*44.9%*	*-6 373*	*-3 694*
требования по выплате краткосрочных вознаграждений	*5 913*	*2 623*	*44.4%*	*6 565*	*2 645*	*40.3%*	*-652*	*-22*
премии	*27 480*	*13 493*	*49.1%*	*27 036*	*13 324*	*49.3%*	*444*	*169*
прочее	*267*	*0*	*0.0%*	*386*	*0*	*0.0%*	*-119*	*0*

3.6. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

Реализация основных средств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	9 месяцев 2018 г.			9 месяцев 2017 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	0	0	158	0	0	532
2.	Транспорт	412	187		2 180	970	
3.	Прочие	0	0		111,5	36	
	Итого	**412**	**187**		**2 291,5**	**1 006**	

Реализация долгосрочных активов:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	9 месяцев 2018 г.			9 месяцев 2017 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	41 727	41 799	-72	41 886	43 935	-1578
2.	Транспорт	1 441	1 550		4 144	3 170	
3.	Прочее	48	37		0	0	
	Итого	**43 216**	**43 386**		**46 030**	**47 105**	

3.7. Прочий совокупный доход

За анализируемый период 2018 г. прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил -160 тыс.руб. Финансовый результат за анализируемый период 2018 г. с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 44 037 тыс.руб.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	4	5
1	**Прибыль (убыток) за отчетный период**	**44 227**	**18 552**
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 выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-209	64
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	209	-64
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-399	-351
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-399	-351
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	-399	-351
9	**Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль**	**-190**	**-415**
10	**Финансовый результат за отчетный период**	**44 037**	**18 137**

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Политика Банка в области управления капиталом направлена на планомерное увеличение объема собственных средств.

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

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) и Инструкцией банка России «Об обязательных нормативах банков».

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:	**859 797**	**818 034**	**41 763**
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	32 223	30 790	1 433
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	361 865	343 821	18 044
прошлых лет	361 865	343 821	18 044
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-7 904	-6 700	-1 204
нематериальные активы	-7 904	-5 360	-2 544
отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 340	1 340
Базовый (основной) капитал	**636 184**	**617 911**	**18 273**
Дополнительный капитал	**223 613**	**200 123**	**23 490**

За анализируемый период 2018г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 41 763 тыс. руб.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ф. 0409810)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	250000	0	0	-211	184052	0	0	29235	0	339144	802220
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	250000	0	0	-211	184052	0	0	29235	0	339144	802220
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	-351	-64	0	0	0	0	18552	18137

5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18552	18552
5.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-351	-64	0	0	0	0	0	-415
6	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	0	0	0	6	-7236	0	0	1555	0	6485	810
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	250000	0	0	-556	176752	0	0	30790	0	359030	821167
13	Данные на начало отчетного года	250000	0	0	656	180995	0	0	30790	0	364298	826739
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	250000	0	0	656	180995	0	0	30790	0	364298	826739
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	-399	209	0	0	0	0	44227	44037
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44227	44227
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	-399	209	0	0	0	0	0	-190
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	1433	0	-2433	-1000
24	Данные за отчетный период	250000	0	0	258	181204	0	0	32223	0	406092	869777

Динамика изменения норматива Н1 в анализируемом периоде 2018 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%	18.1%	17.0%	1.1%
Базового капитала	Мин. 4,5%	14.1%	13.4%	0.6%
Основного капитала	Мин. 6%	14.1%	13.4%	0.6%

В рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедуру контроля за их использованием. Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровня принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (сублимитами).

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска, потребности Банка в капитале в рамках процедур оценки рисков, получаемых с помощью внутренних моделей, применяемых Банком.

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)	ПК1	1	18,1%	17,0%	1.1%
2	Показатель общей достаточности капитала	ПК2	1	23,6%	21,4%	2.2%
3	Показатель достаточности базового капитала (с 01.04.2018г.)	ПК3	1	14,1%	х	х
4	Показатель достаточности основного капитала (с 01.04.2018г.)	ПК4	1	14,1%	х	х
	Показатель РГК			**1,0**	**1,0**	**-**

Обобщающий результат РГК характеризует состояние капитала на 01.10.2018 г. как «хорошее», по сравнению с 01.01.2018 г. не изменился.

5.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Расчет обязательных нормативов ведется в соответствии с Инструкцией банка России «Об обязательных нормативах банков» на основании принципов достоверности и объективности, и других принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено нормативными документами Банка России. В течении анализируемого периода. Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	**Наименование показателя**	**На отчетную дату**	**На начало года**
1	Основной капитал	636 184	617 911
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 888 664	4 886 419
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	13,0%	12,6%

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.10.2018 год составляет 13,0%, что на 0,4% больше чем на 01.01.2018 год.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателей финансового рычага нет.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах за 9 месяцев 2018 год составляют 72 080 тыс. руб.

За 9 месяцев 2018 г. показатель прирост (использование) денежные средства и их эквиваленты составил 382 336 тыс. руб.

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка, при проведении собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

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 01.10.2018 года сумма обязательных резервов составила 29 946 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

В анализируемом периоде 2018 г. 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 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 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 вышеназванными 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.

К значимым видам рисков Банк относит кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также, риск концентрации, риск ликвидности, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

• по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

• по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

• по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

• по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

• по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

• по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

• по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

Функции органов управления рисками первого уровня

Наблюдательный совет

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает целевые уровни риска Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках системы управления рисками и капиталом;
- не реже одного раза в год рассматривает отчеты о выполнении ВПОДК, результаты стресс - тестирования;
- ежеквартально рассматривает отчеты об объемах значимых рисков Банка о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала и, по

мере выявления, информацию о достижении установленных сигнальных уровней и нарушении лимитов;

- на основе представляемой информации принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;

- учитывает предоставленную информацию при принятии управленческих решений, в том числе, при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат Председателю Правления, Правлению Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля кредитной организации.

- образует коллегиальные органы Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия.

Правление Банка

- обеспечивает организационную структуру Банка, соответствующую масштабам деятельности Банка и уровню стратегических целей;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс - тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, установленном внутренними документами Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- ежегодно осуществляет контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью и рассматривает результаты стресс - тестирования;
- не реже одного раза в месяц рассматривает отчеты о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала;
- по мере выявления рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- учитывает при принятии управленческих решений.
- обеспечивает немедленное информирование членов Наблюдательного Совета в случае существенных изменений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности.

Функции органов управления рисками второго уровня

Комитет по управлению и контролю над рисками

- осуществляет предварительное рассмотрение документов, формируемых в рамках идентификации и оценки уровня значимости рисков, Лимитной политики;
- осуществляет предварительное согласование, подготовка рекомендаций и проектов решений по порядку управления рисками и капиталом Банка, плана восстановления финансовой устойчивости, в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- осуществляет координацию взаимодействия подразделений Банка, вовлечённых в процессы управления рисками и капиталом;
- разрабатывает мероприятия по минимизации банковских рисков;
- рассматривает отчеты ответственных исполнителей по выполнению утвержденных мер минимизации банковских рисков.

Комитет по управлению активами и пассивами

- осуществляет контроль за состоянием текущей и мгновенной ликвидности;
- принимает оперативные решения по привлечению ресурсов, о пополнении корсчета и источниках пополнения;
- осуществляет координацию действий подразделений Банка по соблюдению сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования (погашения).

Кредитный Комитет

– принятие решений на коллегиальной основе о предоставлении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (в т.ч. ипотека), межбанковских кредитов, предоставление гарантий, вложение средств в ценные бумаги в суммах превышающих 300 000 руб. (триста тысяч рублей).

Кредитная комиссия:

– принятие решений на коллегиальной основе о предоставлении кредитов в сумме до 300 000 руб. (Триста тысяч рублей), а также по продукту «Ипотека на сумму МСК».

Функции органов управления рисками третьего уровня

Служба управления рисками

- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет поддержку и развитие методологической и нормативной базы системы управления рисками и капиталом Банка;
- проводит оценку потенциальных потерь (стресс-тестирование);
- формирует предложения по значениям лимитов и целевым показателям склонности к риску;
- инициирует внесение изменений в процедуры управления банковскими рисками и капитала;
- разрабатывает мероприятия по минимизации банковских рисков и достаточности капитала;
- осуществляет контроль исполнения утвержденных мероприятий по минимизации банковских рисков и достаточности капитала;
- проводит мониторинг уровня банковских рисков, формирует и предоставляет руководству Банка отчеты об уровне банковских рисков и достаточности капитала (ВПОДК), результатов стресс - тестирования.

Отдел отчетности, анализа и планирования

- формирует управленческую отчетность об основных показателях деятельности Банка, в том числе, о величине капитала, о выполнении обязательных нормативов, о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, качестве активов, анализ процентной политики и др.;
- формирует предложения по значениям лимитов и целевых показателей риска;
- осуществляет бизнес-планирование;
- осуществляет текущий контроль по выполнению плановых показателей всех структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений Банка, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

осуществляет управление регуляторным риском, в том числе учет событий регуляторного риска, мониторинг уровня регуляторного риска, координация действий подразделений Банка и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

Наименование отчета	Наблюдательный совет	Правление Банка

Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс - тестирования	Ежегодно	Ежеквартально
Отчет о принятых объемах каждого значимого вида риска	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет об агрегированном объеме значимых рисков	Ежеквартально	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о размере капитала и использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении установленных лимитов	Ежегодно	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	При выявлении указанных фактов	При выявлении указанных фактов

Отчетность, указанная в настоящем разделе, формируется с указанной периодичностью Отделом отчетности, планирования и анализа и Службой управления рисками в рамках установленного распределения форм отчетов.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Наблюдательного совета, Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Наблюдательный совет, Правление Банка рассматривают отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

7.1. Описание характеристик различных видов концентрации риска

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2018 год.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

Концентрация по видам заемщиков и видов их деятельности.

Основную долю в структуре кредитных вложений занимают кредиты населению – 50,1% или 1 963,2 млу. руб., в сравнении с 01.01.2018 г. снижение составило 324 млн. руб. (14.2%). Ссудная задолженность юридических лиц занимает в структуре кредитных вложений банка 25.7% или 1 009,6 млн. руб., в сравнении с 01.01.2018 г. рост составил 172 млн. руб. (20,5%). Ссудная задолженность предпринимателей в структуре кредитных вложений – 8,0% или 315 млн. рублей, за анализируемый период снижение объема составило 57,5 млн. руб. или 15,4%. Доля МБК – 16,2% или 633,6 млн. руб., в сравнении с 01.01.2018 г. наблюдается снижение на 316,6 млн.руб.

Также на 01.10.2018 г. имело место размещение по сделки РЕПО с Центральным Контрагентом на сумму 216,1 млн.руб. на срок 1 день, под обеспечение ценных бумаг.

Структура кредитных вложений Банка в динамике.

(тыс.руб.)

Показатели	Данные на отчетную дату	Доля, (%)	Данные на начало года	Доля, (%)	Изменение	Темп роста, (%)
Кредитные вложения, в т.ч.	**3 921 527**	**100.0**	**4 447 786**	**100.0**	**-526 259**	**88.2**
*ссудная задолженность юридических лиц	1 009 629	25.7	837 582	18.8	172 047	120.5
*ссудная задолженность предпринимателей	315 075	8.0	372 613	8.4	-57 538	84.6
*ссудная задолженность физических лиц	1 963 180	50.1	2 287 326	51.4	-324 146	85.8
*размещенный МБК, в т.ч.	633 643	16.2	950 265	21.4	-316 622	66.7
Депозит в Банке России	*414 000*	*10.6*	*946 870*	*21.3*	*-532 870*	*43.7*

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 (37,7% от общей суммы кредитов юридическим лицам), сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (23,2% от общей суммы кредитов юридическим лицам), прочие виды деятельности (7,9% от общей суммы кредитов юридическим лицам), строительство (9,1% от общей суммы кредитов юридическим лицам), обрабатывающие производства (7,4% от общей суммы кредитов юридическим лицам).

(тыс.руб.)

N п/п	Наименование показателя	На отчетную дату		На начало года		Изменение
		абсолютное значение	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)	абсолютное значение	уд. вес в общей сумме кредитов, (%)	
1	**Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:**	**1 324 705**	**100.0**	**1 210 195**	**100.0**	**114 510**
1.1	добыча полезных ископаемых	1 228	0.1	0	0.0	1 228
1.2	обрабатывающие производства	98 317	7.4	70 812	5.3	27 505
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	307 040	23.2	289 495	21.9	17 545
1.4	строительство	121 033	9.1	71 993	5.4	49 040
1.5	транспорт и связь	25 536	1.9	34 746	2.6	-9 210
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	499 498	37.7	412 541	31.1	86 957
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 781	8.7	110 558	8.3	5 223
1.8	прочие виды деятельности	105 132	7.9	163 563	12.3	-58 431
1.9	на завершении расчетов	51 140	3.9	56 487	4.3	-5 347

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

Концентрация риска в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

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)" представлена в виде таблицы ниже.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2018					на 01.01.2018				
		Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого	Страны ОЭСР	Россия	Другие страны	Резервы	Итого
АКТИВЫ											
1	Денежные средства	0	110 797	0	0	**110 797**	0	178 049	0	0	**178 049**
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	155 794	0	0	**155 794**	0	205 980	0	0	**205 980**
2.1	Обязательные резервы	0	29 946	0	0	**29 946**	0	32 989	0	0	**32 989**
3	Средства в кредитных организациях	0	39 703	0	(522)	**39 181**	0	31 216	0	-845	**30 371**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	17	0	0	**17**	0	18	0	0	**18**
5	Чистая ссудная задолженность	0	3 962 104	0	(454 232)	**3 507 871**	0	4 492 286	0	(432 399)	**4 059 887**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	207 826	0	0	**207 826**	0	138 255	0	0	**138 255**
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	487 295	0	0	**487 295**	0	8 422	0	0	**8 422**
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	4 753	0	0	**4 753**	0	2 168	0	0	**2 168**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	309 770	0	0	**309 770**	0	310 353	0	0	**310 353**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	146 979	0	(7 048)	**139 931**	0	142 931	0	(6 887)	**136 044**
12	Прочие активы	0	78 938	0	(13 065)	**65 873**	0	62 411	0	(8 910)	**53 501**
13	**ВСЕГО АКТИВЫ**	**0**	**5 503 975**	**0**	**(474 866)**	**5 029 109**	**0**	**5 572 089**	**0**	**(449 041)**	**5 123 048**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	**0**	0	31 105	0	0	**31 105**
15	Средства кредитных организаций	0	26	0	0	**26**	0	0	0	0	**0**
16	Средства клиентов, не являющихся	0	4 004 459	0	0	**4 004 459**	0	4 105 740	0	0	**4 105 740**

	кредитными организациями										
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	2 620 936	0	0	**2 620 936**	0	2 777 912	0	0	**2 777 912**
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
18	Выпущенные долговые обязательства	0	51 466	0	0	**51 466**	0	57 166	0	0	**57 166**
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
20	Отложенные налоговые обязательства	0	35 684	0	0	**35 684**	0	34 670	0	0	**34 670**
21	Прочие обязательства	0	63 901	0	0	**63 901**	0	63 389	0	0	**63 389**
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	3 796	**3 796**	0	0	0	4 239	**4 239**
23	**ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**	**0**	**4 155 536**	**0**	**3 796**	**4 159 332**	**0**	**4 292 070**	**0**	**4 239**	**4 296 309**

Концентрация риска в разрезе видов валют.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют на 01.10.2018 г. представлена ниже в таблице.

(тыс.руб.)

Наименование показателя		**Рубли**	**Доллар США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Резервы (включая резервы на потери)**	**Всего**
			1 доллар = 65.5906 руб.	**1 евро = 76.2294 руб.**			
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	68 669	26 461	14 854	813	×	**110 797**
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	155 794	0	0	0	×	**155 794**
2.1	Обязательные резервы	29 946	×	×	×	×	**29 946**
3	Средства в кредитных организациях	12 643	26 087	875	99	-522	**39 182**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	**17**
5	Чистая ссудная задолженность	3 962 104	0	0	0	-454 232	**3 507 872**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 826	0	0	0	0	**207 826**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	487 295	0	0	0	0	**487 295**

8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 753	0	0	0	×	**4 753**
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	×	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	309 769	0	0	0	0	**309 769**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	146 979	0	0	0	-7 048	**139 931**
12	Прочие активы	71 404	4 432	3 102	0	-13 065	**65 873**
ИТОГО АКТИВОВ		**5 427 251**	**56 980**	**18 832**	**912**	**-474 866**	**5 029 109**
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	×	**0**
15	Средства кредитных организаций	26	0	0	0	×	**26**
16	Средства ЮЛ, не являющихся кредитными организациями	1 379 562	2 559	1 402	0	×	**1 383 523**
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 541 952	66 708	11 570	707	×	**2 620 936**
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	×	**0**
19	Выпущенные долговые обязательства	51 466	0	0	0	×	**51 466**
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	×	**0**
21	Отложенные налоговые обязательства	35 684	0	0	0	×	**35 684**
22	Прочие обязательства	63 873	14	13	1	×	**63 901**
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	×	×	×	×	3 796	**3 796**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		**4 072 563**	**69 280**	**12 985**	**708**	**3 796**	**4 159 332**
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ		**1 354 688**	**-12 300**	**5 847**	**204**	**-478 663**	**869 778**

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 (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), 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.

Банк в целях оценки кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) не применяет.

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. Контроль за соблюдением установленных лимитов проводит Служба

управления рисками ежемесячно и предоставляет данные о выполнении установленных лимитов членам Комитета по управлению и контроля 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 отчетностей 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.

Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски:

(%)

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Темп роста (снижения)	Пояснения
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	Max 25%	17,3%	20,4%	-3,1%	-
Максимальный размер крупных кредитов Н7	Max 800%	78,4%	49,6%	28,8%	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%	0,82%	0,01%	0,81%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	Max 3%	2,2%	1,8%	0,5%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на инсайдеров банка
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25*	Max 20%	2,8%	0,9%	0,9%	Риск увеличен в связи с увеличением сумм кредитов на группу связанных с банком лиц

* на 01.01.2018 г. данные приведены с учетом изменения Указания 4212-У по форме 0409118. Изменения коснулись классификации группу связанных с банком лиц, с целью дополнительного контроля за нормативом Н25 Банк связывает всех связанных с банком лиц (согласно внутренних документов Банка) в одну группу.

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

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.

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.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков»

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		на 01.10.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
Кредитный риск, всего, в том числе:		**3 674 770**	**3 865 913**
1	**Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:**	**2 844 070**	**3 004 260**
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	43 249	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 800 821	3 004 260
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	**Активы с иными коэффициентами риска**	**816 894**	**857 287**
2.1	с пониженными коэффициентами риска	16 433	14 929
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	12 827	12 107
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	3 606	2 822
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.4	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	800 461	842 358
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	61 674	33 703
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	13 167	0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	31 521	19 928
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	694 099	788 727
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего	0	0
3	**Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:**	**13 806**	**1 166**
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	9 757	1 166
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	4 049	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	**Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:**	**0**	**3 200**
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	3 200
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	**Кредитный риск по производным финансовым инструментам**	**0**	**0**

* на 01.01.2018 г. данные приведены с учетом изменения Указания 4212-У по форме 0409808. Изменения коснулись активов для расчета кредитных рисков, а именно добавились «ипотечные ссуды с коэффициентом 35%», а так же «активы с коэффициентом 150%» (недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности и активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности).

7.1.1 Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности

Реструктуризация ссуды

Реструктуризация - это реабилитационная процедура, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с установленным планом реструктуризации долгов. Реструктуризация представляет собой рассрочку на несколько месяцев, в течение которой действует иной порядок выплат (например, ежемесячные выплаты уменьшаются за счет продления срока кредитования, меняется валюта кредита и др.), при этом составляется новый график платежей. Реструктурировать долг означает пересмотреть порядок выплаты и кредитные условия.

Основные виды реструктуризации кредитной задолженности.

В случае если должник своевременно обращается в банк (до того как кредитная организация обращается в банк о взыскании с должника задолженности), он может рассчитывать на следующие варианты реструктуризации кредитной задолженности:

- **пролонгация кредита** (в данном случае увеличивается срок кредитного договора, снижается плановый ежемесячный платеж с одновременным увеличением суммы переплаты по кредиту);

- **предоставление кредитных каникул** (осуществляется по основной сумме займа кредита или только по процентам, либо каникулы предполагают избавление должника на время от любых платежей по кредиту). Исходя из вышеуказанного, должник в установленные кредитной организацией месяцы может уплачивать только основную часть кредита (наиболее выгодный вариант, позволяющий снизить переплату по кредиту) или только проценты (напротив, наименее выгодный случай - проценты начисляются на фиксированную, неуменьшающуюся сумму). Достаточно редко встречается ситуация, когда банк разрешает не платить по кредиту вообще определенное количество месяцев;

- **изменение валюты кредитования.** Представим ситуацию, что сумма займа по кредитному договору выдавалась в американской валюте, но в связи с ростом курса доллара должнику стало сложно погашать такой заем. В этом случае должнику необходимо перевести кредит в рубли по ставке, которая соответствует действующей программе кредитования. Такой вариант реструктуризации менее популярен среди должников;

- **снижение ставки по кредиту.** Такой вид реструктуризации относится к программам рефинансирования, но зачастую используется при условии идеальной кредитной истории должника;

- **списание неустойки.** Иногда банки дают должнику отсрочку на уплату штрафов и пени или вовсе списывают эти суммы. Подобная мера применяется лишь в крайних случаях: банкротство гражданина или объективная тяжелая жизненная ситуация должника с документальным подтверждением наступления таких событий.

Реструктуризации задолженности в Банке в 2018 г. (в тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.10.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	ссудная задолженность	РВП	ссудная задолженность	РВП
Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам, в т.ч.:	**321 969**	**12 749**	**0**	**0**

1 к.к.	8 831	0	0	0
2 к.к	303 509	10 727	0	0
3 к.к.	9 629	2 022	0	0

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" согласно Указания Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Информация о просроченной задолженности – это общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему. Анализ представлен в таблицах ниже.

	Наименование актива	На отчетную дату, в тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					РВП	
			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	3 287 884	662 509	280 612	102 004	84 622	195 271	424 352	422 474
2	Корреспондентские счета	51 174	0	0	0	0	0	402	402
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 536	0	0	0	0	0	19	19
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	216 107	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	40 545	0	0	0	0	0	31 707	31 707
6	Вложения в ценные бумаги	487 170	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	55753	860	0	0	0	860	9653	9653
8	Требования по получению процентных доходов	16 836	2 759	121	0	10	2628	x	3 563
9	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №611-п	32 761	x	x	x	x	x	7048	7048
	Итого:	**4 191 766**	**666 128**	**280 733**	**102 004**	**84 632**	**198 759**	**473 181**	**474 866**

	Наименование актива	**На начало года, в тыс. руб.**							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					РВП	
			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	3 497 522	365 973	44 245	102 772	55 681	163 275	398 215	394 326
2	Корреспондентские счета	29 707	0	0	0	0	0	650	650
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 395	0	0	0	0	0	19	19
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	37 224	0	0	0	0	0	37 224	37 224
5	Вложения в ценные бумаги	8 422	0	0	0	0	0	0	0
6	Прочие активы	54640	927	0	23	0	904	6064	6064
7	Требования по получению процентных доходов	13 309	2 867	74	136	265	2392	x	3 871
8	Учтенные векселя	6 445	0	0	0	0	0	0	0
9	Элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные Положения Банка России №611-п	40 815	x	x	x	x	x	6887	6887
	Итого:	**3 691 479**	**369 767**	**44 319**	**102 931**	**55 946**	**166 571**	**449 059**	**449 041**

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 требования	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	51 174	41 365	9 502	0	0	307	402	x	402	95	0	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3 536	1 602	1 934	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	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	216 107	216 107	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 287 884	206 010	2 377 372	344 728	239 574	120 200	424 352	422 472	422 474	78 753	72 111	157 751	113 859
6	Вложения в ценные бумаги	487 170	487 170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	40 545	0	253	10 899	0	29 393	31 707	31 707	31 707	25	2 289	0	29 393
8	Прочие активы	55 753	32 543	13 692	0	0	9 518	9 653	9 653	9 653	136	0	0	9 517
9	Требования по получению процентных доходов,в т.ч.:	16 836	1 764	8 568	56	372	2 299	x	x	3 563	627	12	326	2 299
	* требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	3 777	x	x	x	x	x	x	x	299	x	x	x	x
10	Элементы расчетной базы резервовна возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	32 761	x	x	x	x	x	7 048	7 048	7 048	x	x	x	x
11	**Активы, оцениваемые в целях создания РВП**	**4 191 766**	**986 561**	**2 411 321**	**355 683**	**239 946**	**161 717**	**473 181**	**470 899**	**474 866**	**79 655**	**74 412**	**158 077**	**155 375**

На 01.10.2018 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 398 млн. руб. (81%) 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	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	29707	16271	12073	1056	0	307	650	x	650	122	222	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3395	1519	1876	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные векселя	6445	6445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 497 522	124 739	2 838 054	234 132	194 083	106 514	398 215	394 326	394 326	77 108	72 826	145 480	98 912
6	Вложения в ценные бумаги	8 422	8 422	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	37 224	0	0	0	0	37 224	37 224	37 224	37 224	0	0	0	37 224
8	Прочие активы	54 640	35 360	13 411	0	0	5 869	6 064	6 064	6 064	195	0	0	5 869
9	Требования по получению процентных доходов,в т.ч.:	13 309	398	5 912	324	688	2 110	x	x	3 871	453	161	592	2 110
	* требования по получению процентных доходов по сгруппированным в портфели требованиям и ссудам	3 877	x	x	x	x	x	x	x	555	x	x	x	x
10	Элементы расчетной базы резервовна возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России №283-п	40 815	x	x	x	x	x	6 887	6 887	6 887	x	x	x	x
12	**Активы, оцениваемые в целях создания РВП**	**3 691 479**	**193 154**	**2 871 326**	**235 512**	**194 771**	**152 024**	**449 059**	**444 520**	**449 041**	**77 897**	**73 209**	**146 072**	**144 422**

На 01.01.2018 года объем активов 1,2 категории качества составляют 3 064 млн. руб. (83%) 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					РВП		Фактически сформированный резерв				
		Условных обязательств	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	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	77 196	46 170	30 634	351	0	41	1 661	1 661	1 661	1 529	91	0	41
1.1	Со сроком более 1 года	30 393	21 173	8 836	351	0	33	299	299	299	175	91	0	33
2	**Выданные гарантии и поручительства**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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**	77 196	46 170	30 634	351	0	41	1 661	1 661	1 661	1 529	91	0	41
3.1	Со сроком более 1 года	30 393	21 173	8 836	351	0	33	299	299	299	175	91	0	33
4	**Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего**	47 274	0	43 529	1 988	494	1 263	2 135	2 135	2 135	693	246	247	949
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	47 274	0	43 529	1 988	494	1 263	2 135	2 135	2 135	693	246	247	949

По состоянию на 01.10.2018 года условные обязательства кредитного характера составили 124,5 млн. руб., из которых более 96,7% относятся к 1 и 2 категории качества.

№ п/п	Наименование инструмента	На начало года, тыс. руб.												
		Сумма	Категория качества					Резерв на		Фактически сформированный резерв				
		Условных обязательств	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	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	95 345	50 315	44 468	405	86	71	2 158	2 158	2 158	1 800	202	85	71
1.1	Со сроком более 1 года	50 270	33 848	16 332	76	0	14	986	986	986	934	38	0	14
2	**Выданные гарантии и поручительства**	4 000	0	4 000	0	0	0	800	800	800	800	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**	99 345	50 315	48 468	405	86	71	2 958	2 958	2 958	2 600	202	85	71
3.1	Со сроком более 1 года	50 270	33 848	16 332	76	0	14	986	986	986	934	38	0	14
4	**Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего**	43 433	0	42 478	371	18	566	1 281	1 281	1 281	778	47	9	447
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	43 433	0	42 478	371	18	566	1 281	1 281	1 281	778	47	9	447

По состоянию на 01.01.2018 года условные обязательства кредитного характера составили 142,8 млн. руб., из которых более 98% относятся к 1 и 2 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 (заемщика). Установлены принципы в отношении работы с залоговым обеспечением согласно внутреннего положения по работе с залогами в Банке.

«Положение по работе с залогами в ООО «Камкомбанк» (далее - Положение) является основным нормативным документом ООО «Камский коммерческий Банк» (далее – Банк) по работе с залоговым имуществом и определяет порядок оценки и переоценки предмета залога при рассмотрении, оформлении и сопровождении кредитных сделок.

Положение классифицирует виды обеспечения и регламентирует работу сотрудников Банка по определению ликвидности, рыночной, справедливой и залоговой стоимости, оформлению и сопровождению залогового имущества.

Основным принципом организации работы с залоговым обеспечением является формирование сбалансированных требований к составу и качеству мероприятий в рамках залоговой работы для создания механизма, обеспечивающего допустимый уровень риска кредитных потерь.

Основными критериями качественного выполнения работы с залоговым имуществом являются:

1) правильный выбор активов для целей обеспечения кредитов;
2) верная оценка Банком качественных и количественных характеристик предмета залога;
3) правовая экспертиза на предмет выявления юридических рисков;
4) принятие надлежащих мер по сохранности предмета залога.

Оценка имущества может производиться, как с привлечением специализированной организации, занимающейся оценкой имущества, так и самостоятельно сотрудниками Банка, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Данное положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России, локальными документами Банка и утверждается Правлением Банка.

В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, настоящее Положение действует в части, не противоречащей нормативным и законодательным актам.

В качестве предмета залога Банк принимает недвижимые и движимые вещи:

- *Ценные бумаги:*

- государственные федеральные ценные бумаги Российской Федерации; ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; ценные бумаги банков и корпоративных эмитентов. Эмитентами ценных бумаг, принимаемых Банком в обеспечение, могут быть только резиденты Российской Федерации.

- *Движимые имущественные активы:*

- транспортные средства;

- товары в обороте в т.ч. ювелирные изделия (ювелирные изделия принимаются в заклад).

- *Недвижимые имущественные активы:*

- здания (сооружения), помещения, квартиры, комнаты и жилые дома, объекты незавершенного строительства, земельные участки, в т.ч. доли в указанных объектах недвижимости, машино-места.

- *Имущественные права (требования):*

- имущественные права по вкладу (гарантийный депозит),

- права на получения денежных средств,

- права требования по договорам участия в долевом строительстве жилого дома;

- права требования по договорам участия в долевом строительстве подземной парковки в подземной части многоквартирных жилых домов;

- право аренды земельного участка.

Предмет залога должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением.

В исключительных случаях, по решению кредитного комитета Банка, возможно применение иных условий и требований при оценке принимаемого в залог имущества. В данном случае в протоколе кредитного комитета отдельным пунктом должно быть указано: требование к предмету залога, поправочный коэффициент или другое условие в соответствии с настоящим Положением, ссылка на пункт Положения и предлагаемый на утверждение Кредитного комитета иной вид залога не предусмотренный данным Положением, размер поправочного коэффициента, описание предмета залога, которое отличается от установленных Положением требований.

Залогодателями могут выступать:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации;
- физические лица – граждане Российской Федерации (предельный возраст физического лица на момент окончания срока кредитного договора не более 70 лет).

Залог третьих лиц принимается по решению Кредитного комитета

Общие требования к обеспечению:

- имущество должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации.
- наличие документов, подтверждающих права залогодателя на обеспечение;
- имущество и имущественные права должны быть свободны от обременений третьих лиц (за исключением последующего залога в порядке, установленном в разделе Положения);
- ***единственное жилье*** (жилой дом или квартира) принимается в залог по договору об ипотеке либо по ипотеке в силу закона только в обеспечение возврата кредита, целевое использование которого: приобретение или строительство этого или иного жилого дома или квартиры, их капитальный ремонт или иное неотделимое улучшение, а также на погашение ранее предоставленных кредита или займа на приобретение или строительство жилого дома или квартиры;
- в залог принимаются земельные участки, принадлежащие залогодателю на праве собственности или на праве долгосрочного землепользования (*срок кредитного договора должен устанавливаться в пределах срока землепользования)*, только вместе со всеми зданиями и сооружениями, которые находятся на данных земельных участках. Если постройки на земельных участках не соответствуют требованиям данного положения, то в залог принимаются земельные участки без построек.
- помещения и здания жилищного, коммерческого и производственно-складского назначения, сооружения принимаются в залог вместе с земельным участком (долей), на котором они расположены, принадлежащим залогодателю на основании права собственности или права долгосрочного землепользования. Исключение составляют помещения жилищного фонда (квартиры), офисные помещения (не жилые), расположенные в многоэтажных зданиях.
- здания (сооружения, помещения) прошедшие техническую регистрацию в уполномоченных государственных органах не должны иметь не узаконенных перепланировок помещений, осуществленных путем сноса и возведения стен или перегородок. Все постройки, изменения плана здания (помещения), перепланировка должны быть выполнены с разрешения уполномоченного органа, зарегистрированы и внесены в техническую документацию.

Полученное Банком обеспечение:

Наименование показателя	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Уровень обеспеченности, %	187.5%	195.1%
Недвижимость, тыс.руб.	5 228 903	5 321 309
Имущественное право, тыс.руб.	911 577	1 474 426
в т.ч. обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва	283 188	324 697

Принятое в анализируемом периоде 2018 г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящееся к 1 и 2 категории качества.

7.1.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс.	%	тыс.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
1.1	ссуды	0	0%	0	0%	0	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	321 969	21%	67 613	4%	12 749	-17%	-54 864
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0%	0	0%	0	0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0%	0	0%	0	0%	0

Протоколом Правления №145 от 22.02.2018 г. и №45/2 от 14.05.2018 г., в соответствии с п. 3.10 Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", принято решение о признании качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам - хорошим.

Основанием для применения п. 3.10 является то, что заемщики осуществляют платежи по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме. Финансовое положение заемщиков в течение последнего завершенного и текущего года оценено не хуже чем среднее.

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%	67.0%	51.5%	15.5%
Норматив текущей ликвидности Н3, %	Min 50%	162.5%	170.0%	-7.5%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	Max 120%	81.7%	83.0%	-1.3%

Анализ показателя финансового рычага на 01.10.2018г. (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 Банка России № 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.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.10.2018 г., в тыс. руб.

(тыс.руб.)

		Срок							Резервы	Всего
		До востре-бования и до 1 месяца	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Без срока**		
I. АКТИВЫ										
1	Денежные средства	110 797	×	×	×	×	×	×	×	**110 797**
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	125 848	×	×	×	×	×	29 946	×	**155 794**
2.1	Обязательные резервы	×	×	×	×	×	×	29 946	×	**29 946**
3	Средства в кредитных организациях	×	×	×	×	×	×	39 703	-522	**39 181**
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	×	×	×	×	×	×	42	-25	**17**
5	Чистая ссудная задолженность	458 203	165 389	634 822	1 130 024	443 956	791 382	338 328	-454 233	**3 507 871**
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	2 489	48 654	145 806	1 057	0	9 819	0	**207 826**
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	372 901	99 980	8 161	0	0	0	6 253	0	**487 295**
8	Требование по текущему налогу на прибыль	×	×	×	×	×	×	4 753	×	**4 753**
9	Отложенный налоговый актив	×	×	×	×	×	×	0	×	**0**
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	×	×	×	×	×	×	309 770	0	**309 770**
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	×	×	×	×	×	×	146 979	-7 048	**139 931**
12	Прочие активы	×	×	×	×	×	×	78 938	-13 065	**65 873**
13	**Всего активов**	**1 067 749**	**267 858**	**691 637**	**1 275 830**	**445 013**	**791 382**	**964 532**	**-474 892**	**5 029 109**
II. ПАССИВЫ										
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	×	**0**
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	26	×	**26**
16	Средства ЮЛ, не являющихся кредитными организациями	0	77 850	134 186	235 690	225 795	0	710 001	×	**1 383 523**
17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 333	161 740	698 016	1 260 131	287 029	18	154 669	×	**2 620 936**

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	×	×	×	×	×	×	0	×	**0**
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	51 466	0	0	0	0	×	**51 466**
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	×	×	×	×	×	×	×	**0**
21	Отложенные налоговые обязательства	×	×	×	×	×	×	35 684	×	**35 684**
22	Прочие обязательства	×	×	×	×	×	×	63 901	×	**63 901**
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	×	×	×	×	×	×	×	3 796	**3 796**
24	**Всего обязательств**	**59 333**	**239 590**	**883 668**	**1 495 821**	**512 824**	**18**	**964 281**	**3 796**	**4 159 332**
	III. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
25	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 974	9 879	53 981	42 375	6 862	9 138	216 368	×	**340 577**
26	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	×	**0**
27	Условные обязательства некредитного характера	×	×	×	×	×	×	0	×	**0**

При проведении стресс – тестирования риска ликвидности методом сценарного анализа рассматриваются вероятные потери Банка в случае (но может не ограничиваться ими):

- риск потери ликвидности, возникающий в связи с несбалансированностью по срокам и суммам требований и обязательств;
- непредвиденные требования;
- риск оттока привлеченных средств, в том числе в связи с высокой зависимостью от группы взаимосвязанных клиентов/вкладчиков

Прогнозируемые изменения объемов требований и обязательств по соответствующим группам клиентов и инструментов определяется экспертно. Для оценки степени воздействия стресс-факторов на ликвидность Банка оцениваются изменения потребностей Банка в приобретении дополнительной ликвидности.

Параметры стресс – теста: изменение на заданную величину (например: на 10% и 30%) следующих показателей:

- снижение величины ликвидных активов;
- снижение величины высоколиквидных активов;
- увеличение обязательств до востребования;
- увеличение разницы привлеченных и размещенных межбанковских;
- увеличение суммы ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям;
- увеличение суммы обязательств банка перед крупными кредиторами и вкладчиками.

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.

Анализ операционного риска в динамике

Наименование показателя	на 2018 г., тыс.руб.	на 2017 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темп роста (снижения), в %
Опрецнонный риск	58 661	56 845	1 816	103%

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 лигитимности 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. Протоколом №4 от 15.12.2017г. Наблюдательного Совета была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020 гг.

7.7. О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска

Для долевых ценных бумаг под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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

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 по Банку в целом.

Величина рыночного риска

Наименование риска	Размер рыночных рисков (тыс. руб.)		
	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Рыночный риск	**340 325**	**220 750**	**119 575**
1. Процентный риск	27 224	17 656	9 568
2. Фондовый риск	2	4	-2
3. Валютный риск	0	0	0
Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1)	18.1%	17.0%	1.1%
Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1).	8%	8%	-

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.

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 Банка.

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

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

Величина валютного риска на 01.01.2018г. составляет 0,11%, а на 01.10.2018 г. - 0,4%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2018г. и 01.10.2018 г.

(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	84 226.2	83 533.1	693.1	64 653.0	64 464.5	188.5
Доллар США	1 016.9	1 057.3	-40.4	805.4	808.5	-3.1
ЕВРО	218.0	176.8	41.2	255.0	253.3	1.7
Фунты ст.	2.7	0.0	2.7	0.8	0.0	0.8
Юани	71.6	74.3	-2.7	72.3	51.2	21.1

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

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от

денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

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

7.7.3. 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.

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

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России N4336-У 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 01.10.2018 г

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30дней	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	871 787	340 150	329 170	457 113	881 652	484 611	319 264	254 522	393 320	386 505	160 725	4 833	1 371
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	197 163	274 205	465 214	566 295	806 439	921 034	293 487	273 803	18	0	0	0	0
4	**Совокупный ГЭП**	**674 624**	**65 945**	**-136 044**	**-109 182**	**75 213**	**-436 423**	**25 777**	**-19 281**	**393 302**	**386 505**	**160 725**	**4 833**	**1 371**
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 (%)**	**53 970**	**19 784**	**-89 789**	**-138 661**	**177 503**	**-1 562 394**	**117 543**	**-102 768**	**2 422 740**	**2 655 289**	**1 109 003**	**28 998**	**6 567**

Согласно Указания Банка России N 4336-У, процентный риск на 01.10.2018 г. составил 5,46%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2018г

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30дней	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	1 043 538	247 195	284 358	579 625	913 918	542 571	394 355	338 945	491 325	504 715	230 913	3 772	366
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	322 034	210 835	320 447	724 298	1 020 735	802 679	501 894	50 375	222 008	0	0	0	0
4	**Совокупный ГЭП**	**721 504**	**36 360**	**-36 089**	**-144 673**	**-106 817**	**-260 108**	**-107 539**	**288 570**	**269 317**	**504 715**	**230 913**	**3 772**	**366**
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 (%)**	**57 720**	**10 908**	**-23 819**	**-183 735**	**-252 088**	**-931 187**	**-490 378**	**1 538 078**	**1 658 993**	**3 467 392**	**1 593 300**	**22 632**	**1 753**

Согласно Указания Банка России N 4336-У процентный риск на 01.01.2018г составил 7,89%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

7.8. По риску инвестиций в долговые инструменты

(тыс.руб.)

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	859 807	859 787	818 038	818 030

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 0,01% на 01.10.2018 г.

7.9. Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель (далее - инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель) на 01.10.2018 г. 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;

✓ проводится оценка требований к капиталу для покрытия значимых рисков в порядке, установленном в Приложении № 1 к Политике;

✓ оценка совокупного объема необходимого внутреннего капитала в порядке, установленном в Приложении № 2 к Политике;

✓ проводится процедура соотнесения необходимого внутреннего капитала с доступным внутренним капиталом в порядке, установленном в Приложении № 3 к 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;

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.

8.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

По состоянию на 01.10.2018 г. объем требований к капиталу вырос на 1,1% по сравнению с 01.01.2018г. и составил 18,1%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 9 месяцев 2018 г. – 16,0%. Среднее значение показателя за 9 месяцев 2018 г. составило 17,4%. В течении отчетного периода значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018	на 01.05.2018	на 01.06.2018	на 01.07.2018	на 01.08.2018	на 01.09.2018	на 01.10.2018
17.0%	17.6%	17.4%	17.2%	16.0%	16.6%	17.8%	18.1%	18.0%	18.1%

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Согласно Учетной политики операции, по сделкам по приобретению права требования, отражаются в балансе на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение - цена приобретения.

В цену приобретения, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется банком на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

В 2018 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 9 месяцев 2018 год		Данные за 9 месяцев 2017 год	
	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)	Количество кредитных договоров	Сумма (тыс.руб.)
АИЖК	0	0	2	3 188
ИТОГО	**0**	**0**	**2**	**3 188**

Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по рефинансированным кредитам:

Дата	**РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности, в тыс.руб.**	**РВП по процентам, прочим активам и условным обязательства кредитного характера, в тыс.руб.**	**Всего, в тыс.руб.**
на 01.01.2018 г.	0	0	0
на 01.10.2018 г.	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.10.2018 г. сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, кредитам малому и среднему бизнесу не совершались.

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

Операции со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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 анализируемый период 2018 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.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	7 985	3 194	6 117	249 642

Сумма кредитов, погашенных	1 289	9 111	6 066	273 792

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	178 019	282 104	350 836	763 698
Сумма депозитов, возращенных связанным лицам	186 532	428 418	435 919	1 012 479

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами: (тыс.руб.)

	На 01.10.2018		На 01.01.2018*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	7 974	7 752	2 870	48 943
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	351 776	552 311	321 850	560 435

Суммы полученных банком процентных доходов и процентных расходов по операциям со связанными лицами: (тыс.руб.)

	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	283	1 036	286	5 734
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	28 471	46 036	29 302	56 143

* данные за аналогичный период предыдущего года приведены с учетом списка связанных с банком лицам (группы связанных с банком лиц) на отчетную дату, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" утвержденного внутренними документами.

Общая сумма кредитов участникам и прочим связанным сторонам на 01.10.2018 г. составила – 15 726 тыс. руб. или 0,4% от всех кредитных вложений.

Общая сумма привлеченных депозитов и вкладов по связанным сторонам на 01.10.2018 г. составила – 904 087 тыс.руб. или 22,2% от всех привлеченных средств

11. Раскрытие информации о системе оплаты труда

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об 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, Протокол №4 от 15.12.2017) 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 в 2017 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка службой внутреннего аудита и службой управления рисков банка. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 15.12.2017г.

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.

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 годовой 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
- 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 личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

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

На Наблюдательном свете 15.12.2017г. были внесены корректировки в положение по оплате труда.

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 действии.

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 и согласования Комитета по вознаграждениям.

По итогам работы за анализируемый период 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 (без страховых взносов) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

Наименование показателя	**Численность на 01.10.2018**	**За 9 месяцев 2018 г.**	
		тыс.руб.	**% доля**
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	6	11 016	43%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		14 327	57%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		*8 596*	*60%*
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		*5 731*	*40%*
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		*4 781*	*x*
Итого		**25 343**	
Восстановление по уволенным работникам	0	0	*x*
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	5	1 728	65%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		939	35%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		*939*	*100%*
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		*0*	*0%*
Итого		**2 667**	
Восстановление по уволенным работникам	0	0	*x*

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в анализируемом периоде 2018 г. не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в анализируемом периоде 2018 г. не производились.

Крупные выплаты в анализируемом периоде 2018 г. не производились.

Корректировки вознаграждений по членам исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в анализируемом периоде 2018 г. 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 №4 от 15.12.2017г.)

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
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:	92	37
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	35
4.3	физических лиц - нерезидентов	91	2

Изменение по итогам за 9 месяцев 2018 г. по строке «Средства нерезидентов» прежде всего, обусловлено увеличением остатков на срочных счетах физических лиц – нерезидентов.

13. Мероприятия оптимизации бизнес-процедур

ООО «Камский коммерческий банк» разместил на сайте банка проверку и оплату штрафов ГИБДД, задолженность по налогам, а также оплату жилищно-коммунальных услуг. Оплата производится с любой карты Visa, Mastercard, AMEX. Новый сервис позволяет комфортно совершать платежи, не выходя из дома в любое удобное время. Сервис банка использует современный интернет-банк на базе омниканальной системы CORREQTS Retail Компании BSS. Новое решение «Виджеты» для розничных клиентов позволяет разместить на сайте банка сервисы в виде виджетов, с помощью которых даже неавторизованные физические лица могут проверить информацию о начислениях ГИБДД, ЖКХ, ФНС, ФССП и произвести их оплату картой любого банка. Использование виджетов помогает банку получать дополнительный комиссионный доход при оплате физическими лицами начислений и задолженностей и привлечь новых клиентов.

Одним из первых банков Республики Татарстан организовал сбор и передачу в Единую биометрическую систему (ЕБС) биометрических образцов (фотографий и записей голоса) граждан на технологическом решении ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст». Для защиты канала используются сертифицированные криптографические средства компании ОАО «Инфотекс».

Первый банк в России, протестировавший оборудование для хранения ключевой информации по максимальному классу защиты КВ2 (ViPNet PKI Service) с УЦ Головного удостоверяющего центра (Минкомсвязи России). На сегодняшний день подписание Биометрических образцов ООО «Камкомбанк» как и другие банки РФ производит по классу

защиты КС, но в ближайшее время по завершению организационных формальностей перейдет на класс КВ.

3 октября в Головном Подразделении уже началась регистрация первых пользователей в ЕБС. До конца года количество точек банка, оснащенных необходимым оборудованием для приема биометрии граждан, увеличится до 4. В перспективе банк планирует расширить предоставление данной услуги на все точки присутствия с учетом соблюдения требований безопасности ЦБ и Минкомсвязи.

Выпущено Приложение "Камкомбанк Онлайн" позволяющее осуществлять основные банковские операции через мобильные устройства: проверять доступные средства на банковской карте или счете, совершать платежи и переводы со счетов и карт, а также просматривать историю операций за любой период времени.

Возможности приложения:

— оплата мобильной связи;
— оплата услуг Интернет-провайдером;
— оплата пошлин, налогов сборов и штрафов ГИБДД;
— оплата обучения и коммунальных услуг;
— платежи и переводы в другие банки;
— переводы между своими счетами;
— просмотр истории операций;
— просмотр реквизитов счета или карты;
— просмотр актуальных курсов валют;
— поиск банкоматов и офисов банка.
— перевод по номеру телефона
— сохранение шаблона без оплаты
— изменение PIN-кода карты
— заказ обратного звонка
— добавлена отдельная кнопка для конвертации валюты

14. Благотворительная деятельность

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

Большое внимание Банк уделяет сохранению и развитию национальных традиций и культур, оказывая спонсорскую помощь в проведении народного праздника «Сабантуй» во всех городах присутствия банка: в Казани, Набережных Челнах, Альметьевске, Елабуге, Нижнекамске, Менделеевске и Димитровграде. Также поддерживаются и другие городские и республиканские праздники, такие как фестиваль «Татар Жыры», проведение праздников «День знаний», «День Победы», спортивных мероприятий и пр.

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

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

По итогам анализируемого периода 2018 года на благотворительные цели Камским коммерческим банком было выделено 676 тыс. руб.

15. Публикация пояснительной информации

Пояснительная информация в составе 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 ноября 2018 г.

Исполнитель Тазеева Л.Э.