

**Пояснительная информация
к промежуточной финансовой
(бухгалтерской) отчетности
за 1 квартал 2019 года**

Оглавление

Введение.....	5
1. Краткая характеристика деятельности банка.....	5
1.1. Общие сведения о кредитной организации.....	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. Перспективы развития Банка	11
1.8. Информация об органах управления Банка	11
1.9. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	13
1.9.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
1.9.2. Информация об изменениях в учетной политике	16
1.9.3. Информация о характере и величине существенных ошибок	17
1.9.4. 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.....	18
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
2.2. Операции с ценными бумагами	18
2.3. Чистая ссудная задолженность	21
2.4. Отложенный налоговый актив	24
2.5. Основные средства Банка	24
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	29
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	31
2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации	32
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (ф. 0409807)	32
3.1 Доходы банка.....	33
3.1.1. Процентные доходы	33
3.1.2. Комиссионные доходы	33

3.2. Расходы	36
3.2.1. Структура процентных расходов (данные ф. 0409807)	36
3.2.2. Комиссионные расходы	37
3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытков).....	37
3.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу	37
3.5. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов.....	38
3.6. Прочий совокупный доход	39
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и к отчету об изменениях в капитале кредитной организации	39
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	44
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	44
7.1. Кредитный риск.....	46
7.1.1. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности и реструктурированной задолженности	50
7.1.2. Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери.....	51
7.1.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	54
7.1.4. 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.	56
7.2. Рыночный риск.....	57
7.3. Риск потери ликвидности	59
7.4. Операционный риск	64
7.5. Риск потери деловой репутации	65
7.6. Правовой риск	66
7.7. Стратегический риск.....	667
7.8. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	67
7.9. Процентный риск банковского портфеля	68
8. Долевые ценные бумаги	72

9. Политика по управлению капиталом	72
9.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода .	73
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	74
11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	74
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам	75
13. Публикация пояснительной информации	78

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (отчетность) общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» за 1 квартал 2019 г составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с учетом изменений и дополнений, а так же внутренними документами.

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

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 2019 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 базовая кредитно-финансовая организация, осуществляющая банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами.

Номер и даты выдачи лицензий:

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

Базовая лицензия на право совершения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществления банковских операций с драгоценными металлами

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 28.12.2018 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 осуществление дилерской 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 Федеральной программы ДОМ.РФ;
- участником субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выдаваемым в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- участником Российской Платежной Системы «Золотая Корона», «МИР»;
- участником международной платежной системы MasterCard.

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

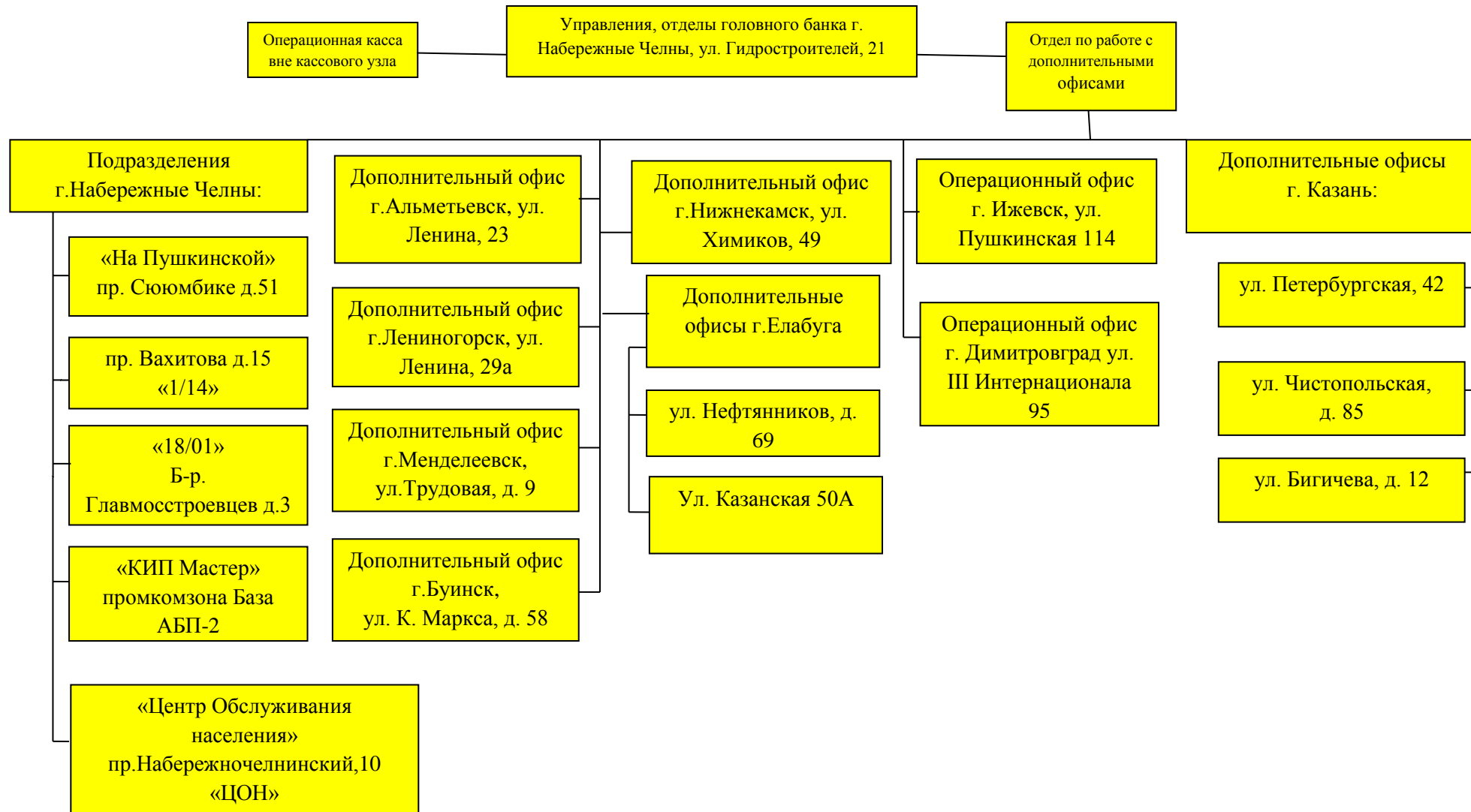
Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 19 подразделениями, включая: головной офис, 15 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционная касса.

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, 15 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) - Аудиторско-консультационная фирма ООО «Средне – Волжское экспертное бюро» г. Казань.

ООО «СВЭБ» 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.

Юридический и почтовый адрес: 420066, г. Казань, ул. Абсалямова, 13, Тел. (843) 202-32-20.

Email: company@svebaudit.ru.

Директор: Фалалеев Александр Николаевич.

1.3. Отчетный период и единицы измерения отчетности кредитной организации

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2019 года. Отчетный период – с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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 01.04.2019 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. Нарращивание 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:

- ✓ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок),
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам,
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц,
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- ✓ выдача банковских гарантий,
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

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 апреля 2019 года в банке обслуживаются 2 646 счетов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 17 934 счетов физических лиц. Открыто за 1 квартал 2019 г. 98 расчетных счетов: 73 - юридическим лицам, 25 - 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 646-П)	853 655	831 488	22 167	102,7
Валюта баланса	6 320 947	5 409 134	911 813	116,9
Работающие активы, в т.ч.	4 642 892	4 358 863	284 029	106,5
* кредитные вложения	4 122 625	3 844 930	277 695	107,2
* покупка ценных бумаг	520 267	513 933	6 334	101,2
РВП	556 982	530 747	26 235	104,9
Привлеченные средства, в т.ч.	3 944 783	3 776 139	168 644	104,5
* средства населения	2 340 100	2 410 357	-70 257	97,1
* привлеченные МБК	0	0	0	-100,0
Прибыль (до налогообложения)	23 809	22 602	*	*

В результате перехода бухгалтерского учета в соответствии с МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счетах по отражению процентных доходов и расходов были отражены корректировки в следующем размере:

№ п/п	Коды по форме 0409102	Балансовые счета корректировок	Сумма, тыс.руб.	№ п/п	Коды по форме 0409102	Балансовые счета корректировок	Сумма, тыс.руб.	Результат по МСФО
	Расходы		170 183,2		Доходы		169 590,4	-592,8
1.1	38112		42 124,2	2.1	17112		64 281,8	
		45216	23 254,4			45216	55 499,6	
		45217	15 614,9			45217	674,4	
		45821	1 870,0			45820	1 337,8	
		45920	389,6			45821	7,2	
		45921	741,5			45920	795,1	
		47465	158,7			47465	5 957,3	
		47466	95,1			47466	10,4	
1.2	38113		3,0	2.2	17113		2,4	
		45317	2,5			45316	0,3	
		45316	0,4			45317	2,1	
		47466	0,1	2.3	17114		5 000,7	
1.3	38114		11 130,4			45416	2 278,5	
		45416	1 873,3			45417	1 309,6	
		45417	8 969,2			45820	285,7	
		45821	61,8			45821	15,2	
		45920	0,3			45920	51,5	
		45921	132,3			45921	47,9	

		47465	9,7			47465	855,9
		47466	82,3			47466	119,4
		47805	1,5			47805	37,0
1.4	38115		110 631,5	2.4	17115		67 877,7
		45523	82 069,6			45523	43 136,2
		45524	11 763,3			45524	16 172,0
		45820	65,9			45820	262,0
		45821	3 272,3			45821	560,3
		45920	671,3			45920	2 058,8
		45921	10 646,7			45921	3 408,7
		47465	240,2			47465	963,4
		47466	177,2			47466	94,4
		47805	10,9			47805	604,9
		47806	1 714,1			47806	617,0
1.5	47305		6 088,3	2.5	28205		32 427,8
		47465	3 942,9			47465	32 336,8
		47466	2 145,4			47466	91,0
1.6	38601		146,9				
		50431	146,9				
1.7	38604		58,9				
		50431	58,9				

В соответствии с данными ф. 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г. прибыль до налогообложения составила 25 896 тыс. руб., за аналогичный период 2018 г. – 10 447 тыс.руб. Прибыль после налогообложения за анализируемый период 2019 г. составила 22 273 тыс.руб., за аналогичный период 2018 г. – 5 975 тыс.руб.

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	155 469	137 656	17 813
1.1	<i>от размещения средств в кредитных организациях</i>	14 553	18 469	-3 916
1.2	<i>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	132 078	115 151	16 927
1.3	<i>от вложений в ценные бумаги</i>	8 838	4 036	4 802
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	62 935	73 569	-10 634
2.1	<i>по привлеченным средствам кредитных организаций</i>	0	1 196	-1 196
2.2	<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	61 077	71 090	-10 013
2.3	<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	1 858	1 283	575
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	92534	64087	28447
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:	-49 060	-16 458	-3 2602
4.1	<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	-26 600	-169	-26 431
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	43 474	47 629	-4 155
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	0	-1

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-895	895
8	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 582	869	1 713
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	147	20	127
10	Комиссионные доходы	25 854	21 134	4 720
11	Комиссионные расходы	5 222	4 409	813
12	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-206	0	-206
13	Изменение резерва по прочим потерям	18 071	-3 908	21 979
14	Прочие операционные доходы	6 930	5 096	1 834
15	Чистые доходы (расходы)	91 629	65 536	26 093
16	Операционные расходы	65 733	55 089	10 644
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	25 896	10 447	15 449
18	Возмещение (расход) по налогам	3 623	4 472	-849
19	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	25 743	6 226	19 517
20	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-3 470	-251	-3 219
21	Прибыль (убыток) за отчетный период	22 273	5 975	16 298

1.7. 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.

1.8. 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 01.04.2019 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 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 ЦБ РФ. Срок полномочий членов Правления Банка – 5 лет, при неограниченном количестве раз избрания..

На 01.04.2019 года в составе Правления Банка - 5 человек.

В анализируемом периоде в составе Правления банка изменений не было.

Информация о составе коллегиального исполнительного органа ООО «Камкомбанк» на 01.04.2019 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 2019 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

1.9. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

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

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

Учетная политика банка на 2019 год сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

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

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

—*осмотрительности 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 лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

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

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

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

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

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО 9.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России; В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

- На обесценение проверяются следующие виды активов:

- основные средства
- долгосрочные активы
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдаваемая в аренду.

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

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

- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ;
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс.руб.;
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в

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

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

В анализируемом периоде 2019 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.

1.9.2. Информация об изменениях в учетной политике

Существенные изменения в ведении бухгалтерского учета произошли в связи с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности МСФО9, а также вступлением в силу с 1 января 2019 года:

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения ЦБ РФ «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017г.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется в банке:

- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23.10.2017 года (далее – Положение № 611-П).

Оценочный резерв создается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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

Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

1.9.3. 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 2019 г. не составлялась.

1.9.4. 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 2019 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:	162 474	119 054	43 420
1.1	Средства в кассе	144 820	103 576	41 244
1.2	Средства в банкоматах	17 654	15 478	2 176
1.3	Средства в пути	0	0	0
2.	Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов):	50 002	141 112	-91 110
2.1	Средства на корреспондентском счете	50 002	141 112	-91 110
3	Средства в кредитных организациях	17 022	55 933	-38 911
Денежные средства и их эквиваленты		229 498	316 099	-86 601

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 придерживался стратегии пассивного инвестирования, которое предполагает создание хорошо диверсифицированных портфелей с заранее определенным уровнем риска, рассчитанным на длительную перспективу.

На 1 апреля 2019 года Банк классифицировал большую часть инвестиций, как долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. В 2018 году эти инвестиции классифицировались как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей, а также в качестве финансовых активов, имеющих место в наличии для продажи.

Амортизированная стоимость инвестиций - это балансовая стоимость долговых ценных бумаг, ранее приобретенных с дисконтом или с премией, в которых уже на текущий момент часть дисконта/премии амортизирована путем применения метода эффективной ставки процента, с целью приведения этих бумаг к дате их погашения к номиналу. Рыночная стоимость долговых ценных бумаг – стоимость, по которой они приобретаются, может быть выше или ниже их номинала, в зависимости от рыночных колебаний курса, имевших место за то время, которое проходит от даты принятия решения об их выпуске и утверждения номинала до даты размещения на рынке. Поэтому облигации продаются либо с премией (по ценам, превышающим номинал), либо с дисконтом (по ценам, ниже их номинала).

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2019 г. портфель ценных бумаг состоит на 99,99% из долговых ценных бумаг оцениваемые по амортизированной стоимости и на 0,01% из долевых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

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:

Долевые ценные бумаги

(тыс. руб.)							
№	Долевые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Дата приобретения	Кол-во	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.04.2019г.	Объем вложений по справедливой стоимости на 01.01.2019г.
1	1-02-55032-D	Корпоративные долевые ценные бумаги	Производство резиновых и пластмассовых изделий	23.05. 06	1 240	16	16
Всего:						16	16

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

На 01.01.2019 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	2 780
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	147 652
3	4B022200354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	21.12. 17	21.04. 19	8,2%	48 654	50 261
Итого:									200 693

Долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.04.2019 г. отсутствуют

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2019г.:

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	Задержка платежа	Объем вложений за минусом резерва
1	46018RMFS	Российские государственные облигации	2 643	27.11.19 - 30% 25.11.20 -30% 24.11.21 -40%	6,5%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	2 676
2	24019RMFS	Российские государственные облигации	144 220	16.10.19г.	7,35%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	150 079
3	4B022200354 В	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	56 854	21.04. 19	8,2%	финансовое посредничество	1	Нет	59 590
4	4-17-22BR1-8	Долговые ценные бумаги Банка России	303 000	17.04.2019	7,75%	Центральный Банк РФ. Управление финансовой деятельностью	1	Нет	307 907

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2019г. отсутствуют.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г. – 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 01.04.2019 и 01.01.2019 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 01.01.2019 г.

(тыс. руб.)

№	Ценные бумаги	Вид цб	Кол-во	дата погашения	Купон	Вид экон. деятельности	Категория качества	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	8438
2	4-14-22BR1-8	Облигации Банка России	373 000	16.01.19	7,75%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	304786
Итого:									313 224

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.04.2019г. отсутствуют.

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 01.01.2019 года и 01.04.2019 года – 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	834 341	673 667	160 674	123,9
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям, в т.ч.:	1 435 266	1 251 073	184 193	114,7
<i>Пополнение оборотных средств</i>	<i>1 189 331</i>	<i>1 043 888</i>	<i>145 443</i>	<i>113,9</i>
<i>Приобретение, ремонт, модернизация основных средств, ТМЦ, оборудования, транс.средств, недвижимости</i>	<i>164 959</i>	<i>135 174</i>	<i>29 785</i>	<i>122,0</i>
<i>Выполнение строительно-монтажных работ, развитие бизнеса, развитие производства, деятельности</i>	<i>80 976</i>	<i>72 011</i>	<i>8 965</i>	<i>112,4</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	33 167	35 586	-2 419	х
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.	1 853 018	1 920 190	-67 172	96,5
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 461 520</i>	<i>1 506 441</i>	<i>-44 921</i>	<i>97,0</i>
<i>Жилищные ссуды</i>	<i>126 477</i>	<i>153 654</i>	<i>-27 177</i>	<i>82,3</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>247 532</i>	<i>242 883</i>	<i>4 649</i>	<i>101,9</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>17 489</i>	<i>17 212</i>	<i>277</i>	<i>101,6</i>
Прочие требования	32	32	0	х
Требования по получению процентных доходов	51 886	8 297	43 589	625,4
РВП	-500 954	-483 205	-17 749	103,7
Корректировки по МСФО9	-62 688	х	х	х
Итого:	3 644 068	3 405 640	238 428	107,0

По состоянию на 01.04.2019 г. чистая ссудная задолженность банка составила 3 644,1 млн. руб., увеличение на 238,4 млн. руб. по состоянию на 01.01.2019 г.

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

На 01.04.2019 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
537 023	558 071	855 863	866 728	939 477	1 020 484	1 180 611	1 366 613	1 663 827	3 410 567

На 01.01.2019 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
643 616	649 949	687 052	692 994	707 502	863 217	1 009 293	1 122 827	1 328 260	3 092 017

Доля просроченной задолженности (87,2 млн. руб. на 01.04.2019 года) в общей сумме кредитных вложений составила 2,12%.

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) 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.				темпы роста, %
		ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	ЮЛ и ИП	ФЛ	Всего	Доля, %	
Самарская область	36000	0	0	0	0	3 670	0	3 670	0,12%	0,00%
г. Москва	45000	0	13 006	13 006	0,40%	0	14 183	14 183	0,45%	91,70%
Оренбургская область	53000	0	279	279	0,01%	0	297	297	0,01%	93,94%
Пермский край	57000	4 341	18 848	23 189	0,71%	4 491	21 806	26 297	0,83%	88,18%
Тюменская область	71000	0	35	35	0,00%	3 860	39	3 899	0,12%	0,90%
Ульяновская область	73000	170 265	48 213	218 478	6,64%	100 629	49 140	149 769	4,72%	145,88%
Республика Башкортостан	80000	0	28 685	28 685	0,87%	0	33 053	33 053	1,04%	86,78%
Республика Марий Эл	88000	0	3 118	3 118	0,09%	0	3 086	3 086	0,10%	101,04%
Республика Татарстан	92000	1259726	1573180	2 844 920	86,52%	1 137 460	1 625 854	2 776 456	87,55%	102,46%
Удмуртская Республика	94000	934	155 640	156 574	4,76%	963	159 590	160 553	5,06%	97,52%
ИТОГО:				3 288 284	100,00%			3 171 263	100%	103,69%

Кредитование ЮЛ и ИП

Кредиты выданные юридическим лицам по итогам 1 квартала 2019 года составили 923,9 млн. руб., а за 1 квартал 2018 года – 584,3 млн.руб.

Установленные повышенные требования к заемщикам способствовали повышению качества активов. Своевременное проведение мониторинга финансового состояния заемщиков, позволяющее выявлять негативные тенденции в бизнес-показателях клиентов и принимать предупредительные меры, направлены на снижение риск-позиции Банка, удержание высокого качества активов.

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.

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» - 262,0 млн. руб.

В 1 квартале 2019г. кредитование субъектов МСБ Банком производится только за счет собственных ресурсов. Тем не менее, Банк продолжает сотрудничать с АО «МСП Банк», АО «Корпорация «МСП». Необходимо отметить, 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».

Банк на регулярной основе участвует в программах с государственным субсидированием. В 2019 году в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» Министерством экономического развития РФ установлен размер субсидий для ООО «Камкомбанк» на выдачу кредитов субъектам МСП в сумме 1,896 млн.руб. Плановый объем выдачи кредитов в рамках программы субсидирования установлен в размере 150 млн.руб. 28 марта 2019г.

Кредитование физических лиц

Ссудная задолженность физических лиц в кредитном портфеле банка (без учета МБК) занимает 56% (на 01.01.2019 г. эта доля составляла 61%). По состоянию на 01.04.2019 г. кредитный портфель физических лиц составил 1,85 млрд. руб.

Ипотека является одним из ключевых направлений деятельности Камского коммерческого банка.

Ипотечные кредиты выдавались по собственным программам Банка.

В I квартале 2019 г. 159 семей различных регионов страны улучшили свои жилищные условия с помощью кредита Камского коммерческого банка. Общая сумма выданных кредитов на улучшение жилищных условий составила более 108 млн. руб.

Другим приоритетным направлением деятельности банка было и остается **потребительское кредитование** и в 2019 г. банк продолжил его развитие.

В истекшем периоде потребительские кредиты предоставлялись на строительство и ремонт жилой недвижимости, приобретение мебели, компьютерной и бытовой техники, на оплату лечения, отдыха, образования и прочие нужды. Так за истекший период было выдано 148 потребительских кредитов на общую сумму порядка 60 млн. рублей.

Общий объем выданных кредитов населению на различные цели в истекшем периоде составил более 171 млн. рублей (количество кредитов 309 шт.)

Помимо действующих программ кредитования в целях достижения запланированных результатов и повышения лояльности жителей регионов присутствия Банка регулярно пополняется и актуализируется линейка кредитных продуктов для частных клиентов, проводятся акции по снижению процентных ставок. В 2019 году был внедрен новый продукт «Легкая ипотека», «Кредит работникам крупных предприятий» в рамках которой жители регионов присутствия банка получили возможность оформления кредитов на более комфортных условиях.

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;

- 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.

2.4. Отложенный налоговый актив

На 01.04.2019 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 01.04.2019 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок полезного использования (мес.)	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	302 064	361-862	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет

2.	Земельные участки	3 006	Не амортизируются	-	-	-
3.	Машины и оборудование	40 543	25-120	-	-	-
4.	Офисное оборудование	61	13-60	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 940	37-60	-	-	-
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 066	37-241	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	60-960	-	-	-
8.	Другие ОС	668	60	-	-	-
	ИТОГО:	370 355				

Состав основных средств банка на 01.01.2019 года:

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок полезного использования (мес.)	Наименование компании, которая провела последнюю оценку имущества	Дата последней переоценки	Наличие обременений (залог, обязательств по обратному выкупу и пр.)
1.	Здания	302 064	361-862	ООО «Экспертно Консультационная фирма «Оценка»	31.12.2011	Нет
2.	Земельные участки	3 006	Не амортизируются	-	-	-
3.	Машины и оборудование	40 722	25-120	-	-	-
4.	Офисное оборудование	61	13-60	-	-	-
5.	Транспортные средства	7 940	37-60	-	-	-
6.	Производственный и хоз. Инвентарь	8 283	37-241	-	-	-
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007	60-960	-	-	-
8.	Другие ОС	668	60	-	-	-
	ИТОГО:	370 751				

Выбытие и приобретение ОС за 1 квартал 2019 году

(тыс.руб.)

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Приобретение	Выбытие	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.
1.	Здания	302 064			302 064
2.	Земельные участки	3 006			3 006
3.	Машины и оборудование	40 722		179	40 543
4.	Офисное оборудование	61			61

5.	Транспортные средства	7 940			7 940
6.	Производственный и хоз. инвентарь	8 283		217	8 066
7.	Кап.вложения в арендованное имущество	8 007			8 007
8.	Другие ОС	668			668
	ИТОГО:	370 751	0	396	370 355

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Краткое наименование имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.
1.	Нежилое помещение в г.Альметьевске ул.Чехова д. 2	32 468	32 468
2.	Нежилое помещение г.Альметьевск ул.Фахретдина д.34	1592	1592
3.	Земельный участок под зданием г.Альметьевск ул.Чехова д.2	282 008	282 008
	ИТОГО:	316 068	316 068

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности с 2012 года 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 01.04.2019 года «Долгосрочные активы предназначенные для продажи» согласно ф. 0409806 составляют 131,3 млн.руб. с учетом резерва по ним (активы составляют 139,1 млн.руб., резерв по ним – 7,8 млн.руб.)

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

(тыс.руб.)

На отчетную дату	На начало года	Изменения за отчетный период
132 249	131 311	938

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

(тыс.руб.)

Наименование	На отчетную дату, тыс. руб.	На начало года, тыс. руб.	Изменение
ИТОГО:	308 220	311 887	-3 667
Основные средства, с учетом амортизации	266 096	269 114	-3 018
<i>*амортизация основных средств</i>	<i>104 259</i>	<i>101 638</i>	<i>2 621</i>
имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	34 342	34 342	0
<i>* недвижимость</i>	<i>34 060</i>	<i>34 060</i>	<i>0</i>
<i>*земля</i>	<i>282</i>	<i>282</i>	<i>0</i>
нематериальные активы, с учетом амортизации	6 379	7 031	-652
<i>*амортизация нематериальные активы</i>	<i>7 194</i>	<i>6 542</i>	<i>652</i>
материальные запасы, с учетом амортизации	1 403	1 400	3
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 01.04.2019 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 величина 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 01.04.2019 г.:

(тыс.руб.)				
№ п/п	Наименование активов	На отчетную дату	На начало года	Изменение
	Финансовые активы	-2 972	32 125	-35 097
1	Незавершенные расчеты с использованием ПК (30233-30232, 30226)	6 978	8 603	-1 625
2	Прочие активы банка (за минусом сформированных резервов)	-13 336	20 025	-33 361
3	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (47415)	23	23	0
4	Обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами (30602)	3 305	3 415	-110
5	Расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами (60302)	58	59	-1
6	Расходы будущих периодов по прочим операциям (61403)	х	2 670	х
	Нефинансовые активы	527	0	527
7	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (62101)	527	0	527
	Итого	-2 445	34 795	-37 240

По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на 01.04.2019 года имеется остаток в сумме 8 686 тыс. руб., налог на прибыль составляет – 8 628 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 58 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019 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 18 520 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 3 813 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 1 977 тыс. руб.

На 01.04.2019 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 ул.Х.Туфана д.11	169,8	1 675	31.12.2020г.
Нежилое помещение 43/05	13 375	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	423	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	935	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	4 499	8 000	05.08.2021г.
Квартира с земельным участком УР с.Люк ул.Юбилейная д.5 кв.1	510	712	30.11.2022 г.
Итого	19 911,8	39 774	

На 01.01.2019 года 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, ул. Х.Туфана	196,7	1 675	31.12.2020г.
Нежилое помещение 43/05	14 530	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	451	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	1 016	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	4 949	8 000	05.08.2021г.
Итого	21 142,7	39 062	

2.7. Пассивные операции

2.7.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На 01.04.2019 года привлеченных средства кредитных организаций – нет.

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	17 369	25 675	-8 306
- текущие (расчетные) счета	17 369	25 675	-8 306
- срочные депозиты	0	0	0
Прочие юридические лица	1 416 925	1 175 269	241 656
- текущие (расчетные) счета	458 828	424 575	34 253
- срочные депозиты	958 097	750 694	207 403
Физические лица, в т.ч. средства предпринимателей	2 423 639	2 486 474	-62 835
- текущие (расчетные) счета, срочные депозиты ИП	86 767	79 951	6 816
- текущие (вклады до востребования) счета	42 082	65 607	-23 525
- срочные депозиты ФЛ	2 294 790	2 340 916	-46 126
Начисленные проценты по счетам и вкладам	6 853	5 641	1 212
Итого средств клиентов	3 864 786	3 693 059	171 727

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	53 212	24 419	28 793
Предприятия торговли	221 018	278 001	-56 983
Транспорт	42 651	34 207	8 444
Страхование	0	0	0
Финансы и инвестиции	783 818	529 212	254 606
Операции с недвижимостью	87 229	94 893	-7 664
Строительство	61 488	64 117	-2 629
Телекоммуникации	2 189	2 075	114
Сельское хозяйство	23 636	19 784	3 852
Услуги	67 892	106 120	-38 228
Прочие	177 928	128 067	49 861
Физические лица	2 336 872	2 406 523	-69 651
Начисленные проценты по счетам	6 853	5 641	1 212
Итого средств клиентов	3 864 786	3 693 059	171 727

2.7.3. Ресурсы банка

Формированию ресурсной базы банка в анализируемом периоде 2019 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 (ф. 0409806):

(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:	2 418 780	100,0	2 486 474	100	97,3	-67 694
<i>Вклады населения</i>	2 332 282	96,4	2 406 523	96,8	96,9	-74 241
<i>Средства предпринимателей</i>	86 498	3,7	79 951	3,3	108,2	6 547

В сравнении с 01.01.2019г. отмечено снижение остатков вкладов населения на 74 млн. руб., при этом средства предпринимателей выросли на 8,2%, а также наблюдается рост по депозитам юридических лиц на 27,6%, что соответствует Стратегии Банка на 2018- 2020 года.

2.7.4. Выпущенные долговые обязательства

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

На 01.01.2019 года

(тыс.руб.)

Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	37 253
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	14 213
Б	010697	7,5%	01.11.2018	По предъявлении, но не ранее 31 июля 2021 года	35 386
Б	010697	4%	19.12.2019	По предъявлении, но не ранее 09 января 2019 года	1 870
Итого					88 722

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

На 01.04.2019года

(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	010697	7,5%	01.11.2018	По предъявлении, но не ранее 31 июля 2021 года	35 386
Итого					86 852

2.7.5. Отложенное налоговое обязательство

На 01.04.2019 и на 01.01.2019 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701 в сумме 29 142 тыс. руб.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Сумма
1	Основные средства (кроме земли)	47 216
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 586
3	Переоценка ценных бумаг	-21
4	Амортизация ОС (кроме земли)	-10 978
5	Долговые обязательства	-320
6	Проценты по сч.91604	-5 995
7	РВП	-8 742
8	Расчеты с прочими дебиторами	650
9	Расчеты с прочими кредиторами	0
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-49
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	795
Итого:		29 142

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.	Суммы на кор/счете до выяснения 47416	694	29	665
2.	Прочие обязательства банка 47422	254	215	39
3.	Обязательства по кредиторской задолженности 603	51 117	42 152	8 965

Обязательства по кредиторской задолженности:

Остаток на счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 28 451 тыс. руб.

Остаток на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» – отражена сумма 7 556 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 01.04.2019 г. 1 825 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 г. кредиторская задолженность по счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составила 6 100 тыс. руб.

2.7.7. Информация о величине и изменении уставного капитала кредитной организации

На 01 апреля 2019 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 2019 г. составил 22 273 тыс. руб. (с учетом «прочего совокупного дохода» финансовый результат составляет 22 351 тыс.руб.). Прибыль, полученная Банком за анализируемый период 2019 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 обязательствам кредитного характера, в тыс.руб.	Всего, в тыс.руб.
на 01.01.2018г.	432 399	20 881	453 280
Создание	158 734	63 680	222 414
Восстановление	141 795	60 253	202 048
Списание	144	0	144
на 01.04.2018г.	449 194	24 307	473 501
на 01.01.2019г.	483 205	47 542	530 747
Создание	244 044	7 107	251 151
Восстановление	213 484	7 062	220 546
Списание	4 355	16	4 371
на 01.04.2019г.	509 410	47 571	556 981

3.1 Доходы банка

Объем полученных Банком доходов за 1 квартал 2019г. (без учета РВП и корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки) согласно формы 0409102 составил 211 202 тыс.руб., что на 26 651 тыс. руб. (14%) больше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2018г. доходы составили 184 551 тыс. руб.

3.1.1. Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 155 469 тыс. руб., или 73,6% от доходов банка (без учета РВП и корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки).

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	(тыс.руб.)	
			Изменение	Темп роста, %
Размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.:	14 553	18 469	-3 916	79%
По предоставленным кредитам	10 139	2 733	7 406	371%
По денежным средствам на счетах	6	0	6	100%
По учтенным векселям кредитных организаций	0	68	-68	-100%
По депозитам размещенным в Банке России	4 408	15 668	-11 260	28%
От ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	132 078	115 151	16 927	115%
От вложений в ценные бумаги	8 838	4 036	4 802	219%
Итого	155 469	137 656	17 813	113%

3.1.2. Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 1 квартал 2019 г. получено комиссионных доходов 25 854 тыс. руб., рост на 4 720 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 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.:	25 854	21 134	4 720	122,3%
*от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	19 879	16 983	2 896	117,1%
*прочие комиссионные вознаграждения	5 975	4 151	1 824	143,9%

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 2019 г. составляют 576,2 млн. руб.

За анализируемый период 2019 г. получено доходов по расчетно-кассовому обслуживанию 14,4 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 контрактов с присвоением УНК 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.

На 01.04.2019 года на обслуживании находится 115 контрактов, из них с присвоением Уникального номера контракта - 85 участников внешнеэкономической деятельности.

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

Общий объем экспортных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 1 квартале 2019г.составил 22 млн. рублей, общий объем импортных операций составил 238 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 1 квартала 2019 года 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 1 квартал 2019 г. было куплено 1168 тыс. долларов США, продано 2841 тыс. долларов США, куплено 384 тыс. евро, продано – 1736 тыс. евро, куплено 119 тыс. китайских юаней, продано – 125 тыс. китайских юаней.

Операции с ценными бумагами

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. ООО «Камкомбанк» за 3 месяца 2019 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 01.04.2019г. составляет 520 млн. руб. из них:

- портфель ценных бумаг, **оцениваемые по амортизированной стоимости** - 520 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 1.01.2019 г.:

59,30% - облигации Центрального Банка РФ

30,91% - облигации федерального займа

9,78% - облигации кредитных организаций

0,01% - акции корпоративных организаций

Структура портфеля ценных бумаг на 1.04.2019 г.:

59,18% - облигации Центрального Банка РФ

29,36% - облигации федерального займа

11,45% - облигации кредитных организаций

0,01% - акции корпоративных организаций

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.01.2019г. – 89 млн. руб.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг (векселей) на 01.04.2019 г. – 87 млн. руб.

Денежные переводы

За 1 квартал 2019 года Банк осуществлял переводы по системам денежных переводов «WesternUnion», «Золотая Корона», «Contact».

Было отправлено 2 687 переводов в рублях и иностранной валюте на сумму 90 923 тыс. руб., получено 1 435 переводов на сумму 56 836 тыс. руб.

Всего за 1 квартал 2019г. проведено 4 122 переводов на общую сумму 147 759 тыс. руб.

Прием платежей

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

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

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

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

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

28 сентября 2018г. ООО «Камкомбанк» 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».

ООО «Камкомбанк» - первый банк в России, протестировавший оборудование для хранения ключевой информации по максимальному классу защиты KB2 (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 KB.

На сайте банка возможно проверить и оплатить штрафы ГИБДД, задолженность по налогам, а также оплатить жилищно-коммунальные услуги. Оплата производится с любой карты Mastercard, Visa, AME, Мир, ChinaUnionPay.

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, AME, Мир, ChinaUnionPay, не только в российских городах, но и за рубежом в валюте той страны, где они находятся, с единого картсчета, открытого в банке.

На 1 апреля 2019 года банком обслуживалось 5 киосков самообслуживания, 19 банкоматов. Ведется эмиссия карт национальной платежной системы бесконтактных карт «МИР».

3.2.Расходы

Расходы банка за 1 квартал 2019 года составили 187 394 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП и сальдо корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки), что на 10 818 тыс. руб. больше чем за аналогичный период 2018 г. (за 1 квартал 2018 г. расходы составляли 176 576 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 1 535 тыс.руб.

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 62 935 тыс. руб. или 33,6% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 1 квартал 2019 г. составили 33 099 тыс. руб.

За 1 квартал 2019г. эксплуатационные расходы составили 32 612 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.:	0	1 196	-1 196	-100.0
<i>По полученным кредитам</i>	0	1 196	-1 196	-100.0
От привлечения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	61 077	71 090	-10 013	85.9
<i>По денежным средствам на счетах юридических лиц</i>	0	1 095	1 095	-100.0
<i>По депозитам юридических лиц</i>	16 265	16 459	-194	98.8
<i>По денежным средствам на счетах физических лиц</i>	193	162	31	119.1
<i>По депозитам физических лиц</i>	44 619	53 374	-8 755	83.6
От выпущенных долговых обязательств, в т. ч.	1 858	1 283	575	144.8
<i>По выпущенным банком векселям</i>	1 858	1 283	575	144.8
Итого	62 935	73 569	-10 634	85.5

3.2.2. Комиссионные расходы

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.:	5 222	4 409	813	118,4
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	777	698	79	111,3
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 633	3 448	185	105,4
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	744	169	575	440,2
Прочие комиссионные сборы	68	94	-26	72,3

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
	147	20	127

3.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

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 01.04.2019 г.	171	26	5
На 01.01.2019г.	176	25	5
Изменения	-5	1	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 3 месяца 2019 г. составили 6 841,7 тыс.руб.

Информация о вознаграждении работников (без учета начислений):

Наименование показателя	Данные за 1 кв. 2019 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу, %	Данные за 1 кв. 2018 г., тыс. руб.	В т.ч. сумма выплат управленческому персоналу тыс. руб.	Доля выплат управленческому персоналу, %	Изменения, всего, тыс. руб.	В т.ч. изменения выплат управленческому персоналу, тыс.руб.
Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	23 477	10 242	43,6%	22 346	9 341	41,8%	1 131	901
зарплата	12 699	4 988	39,3%	13 678	5 667	41,4%	-979	-679
требования по выплате краткосрочных вознаграждений	2 008	943	47,0%	1 911	803	42,0%	97	140
премии	8 680	4 311	49,7%	6 659	2 871	43,1%	2 021	1 440
прочее	90	0	0,0%	98	0	0,0%	-8	0

3.5. Выбытие объектов основных средств и долгосрочных активов

Реализация основных средств:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	3 месяца 2019 г.			3 месяца 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации
1.	Недвижимость	0	0		0	0	
2.	Транспорт	0	0		0	0	
3.	Прочие	0	0		0	0	
	Итого	0	0		0	0	

Реализация долгосрочных активов:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование группы основных средств	3 месяца 2019 г.			3 месяца 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации	Балансовая стоимость	Сумма реализации	Результат от реализации

1.	Недвижимость	10 082	6 612	-3 470	13 375	13 124	275
2.	Транспорт	0	0		0	0	
3.	Прочее	0	0		0	0	
	Итого	10 082	6 612		13 375	13 124	

3.6. Прочий совокупный доход

За анализируемый период 2019 г. прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль составил 78 тыс.руб. Финансовый результат за анализируемый период 2019 г. с учетом прочего совокупного дохода (убытка) составил 22 351 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	22 273	5 975
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	78	-556
6.1.	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-556
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	78	-556
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	78	-556
10	Финансовый результат за отчетный период	22 351	5 419

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:	853 655	831 488	22 167
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	32 223	32 223	0
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	361 865	361 865	0
прошлых лет	361 865	361 865	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-6 379	- 9 028	2 649
нематериальные активы	-6 379	-7 031	652
отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 997	1 997
Базовый (основной) капитал	637 709	635 060	2 649
Дополнительный капитал	215 946	196 428	19 518

За анализируемый период 2019г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 22 167 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, имеющих 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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
--------------	---------------------	------------------	---	-------------------	---	---	---	--------------------------------------	----------------	--	---	--	-----------------------------------	--------------------------

1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	2500000			656	180995			30790				343821	806262
2	Влияние изменений положений учетной политики													
3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	250000			656	180995			30790				343821	806262
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:				-555								20477	19922
5.1	прибыль (убыток)												20477	20477
5.2	прочий совокупный доход				-555									-555
6	Эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													

11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	250000			101	180995			30790			364298	826184
13	Данные на начало отчетного года	250000			-78	181142			32223			377151	840438
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	250000			-78	181142			32223			377151	840438
17	Совокупный доход за отчетный период:				78							22273	22351
17.1	прибыль (убыток)											22273	22273
17.2	прочий совокупный доход				78								78
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу												

	акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	250000				181142			32223				399424	862789

Динамика изменения норматива Н1 в анализируемом периоде 2019 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%	20,7%	21,2%	-0,5%
Основного капитала	Мин. 6%	16,3%	17,2%	-0,9%

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.

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 течение анализируемого периода Банк рассчитывал и представлял в Банк России расчеты обязательных нормативов на ежедневной основе. Нарушений установленных значений нормативов не допускалось.

(%)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменения
		на отчетную дату	начало года	
1	2	3	4	5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 8%	20,7%	21,2%	-0,5%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50.0%	121,5%	193,5%	-72,0%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 20.0%	17,3%	17,8%	-0,5%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20.0%	0,8%	0,8%	0,0%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности, в т.ч	33 287	20 776	12 511
1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 253	26 146	-5 893
1.2. Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	13 034	-5 370	18 404
2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-7 644	-91 888	84 244
3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
4. Влияние изменений официальных курсов ин. Валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	147	-10	157
5. Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	25 790	-71 122	96 912
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	295 472	368 625	-73 153
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	223 471	297 503	-74 032

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года сумма обязательных резервов составила 4 286 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 2019 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, способах из выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Принципы управления рисками

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

- Осведомленность о риске;
- Разделение полномочий;
- Контроль уровня рисков;
- Обеспечение «трех линий защиты» (принятие рисков, управление рисками, аудит);
- Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов;
- Использование информационных технологий;
- Риск-культура;
- Совершенствование методов;
- Система оплаты труда;
- Раскрытие информации

Описание процесса управления рисками

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

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие основные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, в т.ч. правовой риск, риск концентрации, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и пр.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

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

- **второй уровень управления** осуществляется коллегиальными органами (Комитет по управлению и контролю над рисками, Комитет по активам и пассивам, Кредитный комитет,

Кредитные комиссии) - управление рисками и капиталом в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом является разграничение компетенции организационной структуры управления рисками и капиталом Банка.

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

Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций.

Согласно Письма Банка России от 02.11.2007г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», в Банке оценивается регуляторный комплаенс - риск, Банк на постоянной основе осуществляет выявление и оценку основных видов банковских рисков. Оценка рисков осуществляется ответственным подразделением Банка, информация о степени приемлемости существующего уровня рисков отражается в управленческой отчетности, составляемой по форме и в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

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

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

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

В целях оценки совокупного кредитного риска:

- определена система контрольных показателей, расчет и анализ которых проводится на регулярной основе. Основные контрольные показатели:
- обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 180-И;
- показатели качества активов, рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»;

- структура кредитного портфеля в сводке и в разрезе внутренних структурных депозитов подразделений Банка;
- уровень диверсификации кредитного портфеля в разрезе отдельных продуктов;
- уровень просроченной задолженности;
- концентрации кредитного портфеля по отраслям.
- проводится стресс-тестирование в порядке, установленном во внутреннем документе.

Организация процесса мониторинга

Мониторинг - регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, за динамикой уровня кредитного риска для своевременного управленческого реагирования в случае отклонений значений рисковой позиции от запланированных величин.

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

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

Регулирование и управление кредитным риском осуществляется путем:

- Отказа от заключения договора по сделке, несущей высокий кредитный риск.
- Установления лимитов
- Структурирования кредитов – разработка и определение условий кредитного договора по конкретной сделке с целью получения Банком дохода и минимизации кредитного риска. При структурировании кредита разрабатываются следующие параметры кредитного договора:
 - оптимальный срок кредитования;
 - график погашения;
 - процентная ставка за пользование кредитом;
 - способ обеспечения выполнения обязательств заемщиком;
 - другие условия кредитного договора.

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

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

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

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

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка.

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

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

Правление Банка осуществляет общий контроль за реализацией кредитной политики.

Служба управления рисками проводит мониторинг уровня совокупного кредитного риска.

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

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

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

Начальники кредитных подразделений Банка осуществляют кредитное администрирование.

Кредитное администрирование включает в себя текущий контроль:

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

Разграничение компетенции организационной структуры управления кредитным риском.

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

Кредитный комитет:

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

Кредитная комиссия:

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

Анализ операции. Каждая заявка на предоставление кредита на стадии, предшествующей проведению операций подвергается анализу, включая оценку уровня кредитного риска, проверки информации о заемщиках с использованием дополнительных источников информации, доступных Банку на законных основаниях. На основании информации, подготовленной ответственными подразделениями, уполномоченные органы Банка принимают решения о проведении операции и ее условиях.

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций.

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

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта. Ведется расчет прогнозного уровня дефолта по стандартным продуктам отдельно по юридическим и физическим лицам.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска

за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

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

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

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

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций» в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 880 404	2 332 309
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	103 860	126 997
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 776 544	2 205 312
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска	15 808	17 368
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	12 544	13 311

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	3 264	4 057
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:	x	x
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	471 626	466 767
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:	28 057	22 137
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3 746	4 369
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	8 755	4 590
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	12 919	9 547
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	2 637	3 508
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	122
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

7.1.1. 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, 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, не уменьшающуюся сумму). Достаточно редко встречается ситуация, когда банк разрешает не платить по кредиту вообще определенное количество месяцев;

- **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 2019 г.

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	ссудная задолженность	РВП	ссудная задолженность	РВП
Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам, в т.ч.:	269 471	13161	285 430	14 827
1 к.к.			0	0
2 к.к.	260 848	11 350	276 294	12 909
3 к.к.	8 623	1 811	9 135	1 918

7.1.2. 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.

	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	3 288 286	316 375	60 742	90 356	9 506	155 771	445 298	443 685
2	Корреспондентские счета	19 138	0	0	0	0	0	365	362

3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 672	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	525 872	0	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	24 429	0	0	0	0	0	19 429	19 429
6	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	57 249	1 259	0	0	0	1 259	18 737	18 735
8	Требования по получению процентных доходов	51 622	25 933	446	6 020	215	19 252	31 881	31 881
9	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

	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	3 171 262	512 571	164 804	70 657	76 684	200 426	455 894	454 203
2	Корреспондентские счета	54 869	0	0	0	0	0	515	515
3	Межбанковские кредиты и депозиты	3 683	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	634 984	0	0	0	0	0	0	0

5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочие активы	58 870	275	0	0	70	205	18 660	18 660
8	Требования по получению процентных доходов	11 147	2 624	8	0	0	2 616	x	3 105
9	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

№ п/п	Состав активов	На отчетную дату, в тыс. руб.											
		Сумма требовани я	Категория качества					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	19 138	13 111	5 720	0	0	307	x	362	55	0	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3 672	1 738	1 934	0	0	0	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные векселя	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	525 872	525 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 288 286	135 000	2 531 109	297 245	201 762	123 170	443 685	443 685	101 701	65 961	162 237	113 786
6	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	24 429	0	0	6 329	0	18 100	19 429	19 429	0	1 329	0	18 100
8	Прочие активы	57 249	27 020	11 609	0	0	18 620	18 735	18 735	117	0	0	18 618
9	Требования по получению процентных доходов	51 622	1 803	8 576	1 788	16 789	7 833	31 881	31 881	781	592	15 489	7 833

№ п/п	Состав активов	На начало года, в тыс. руб.											
		Сумма требовани я	Категория качества					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11	12	13	14	15
1	Корреспондентские счета	54 869	33 727	20 835	0	0	307	х	515	208	0	0	307
2	межбанковские кредиты и депозиты	3 683	1 749	1 934	0	0	0	19	19	19	0	0	0
3	Учтенные векселя	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	634 984	634 984	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты	3 171 262	222 682	2 267 021	315 294	241 063	125 202	454 203	454 203	78 001	79 279	178 792	118 131
6	Вложения в ценные бумаги	8 438	8 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	26 257	0	0	8 157	0	18 100	19 813	19 813	0	1 713	0	18 100
8	Прочие активы	58 870	27 402	12 957	0	0	18 511	18 660	18 660	149	0	0	18 511
9	Требования по получению процентных доходов, в т.ч.:	11 147	1 950	4 671	0	300	2 316	х	3 105	230	0	297	2 316

7.1.4. 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 сформированн ых резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномочен ного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
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	269 471	21%	56 589	5%	13 161	-16%	-43 428
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	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или	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 завершеного и текущего года оценено не хуже чем среднее.

7.2. Рыночный риск

Банк определяет рыночный риск как риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Банк рассматривает способность принятия и управления рыночным риском, как один из элементов применяемой бизнес модели, позволяющий получать прибыль, способствующий стабильному и безубыточному росту, увеличивающий долю на рынке и поддерживающий конкурентоспособность Банка.

Банк применяет систему установления лимитов и процедуру информирования о степени подверженности рыночным рискам в целях соблюдения соответствия величины принимаемого рыночного риска установленному размеру риска, а также в целях эффективного управления рыночным риском, создания «прозрачности» операций Банка, надлежащего доведения информации до сведения соответствующих органов управления Банка.

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

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

На 01.04.2019 год совокупный рыночный риск составил 25 тыс.рублей.

По состоянию на 01.04.2019 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск равен 2 т.р.

Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. 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.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк несет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Валютный риск Банка ограничивается его стратегией поддержания близкой к «нулевой» валютной позиции.

Валютный риск представляет собой риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций.

Банк проводит операции с иностранными валютами:

- доллар США;
- евро;
- фунт стерлингов;
- китайский юань.

В целях идентификации и оценки валютного риска проводятся следующие мероприятия:

1. Расчет (ОВП) (отчет по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях")

Расчет ОВП осуществляется в порядке, установленном Инструкцией № 178-И. Длинная позиция (ОВП>0) приносит Банку потенциальные убытки, если курс валюты падает. Короткая позиция (ОВП<0) приносит Банку потенциальные убытки, если курс базовой валюты растет. Управление валютным риском направлено на поддержание длинной открытой позиции, когда курс имеет тенденцию к росту, и короткой, когда курс имеет тенденцию к снижению.

2. Анализ динамики курсов иностранных валют

По каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, на ежедневной основе проводится анализ динамики изменения курсов соответствующей валюты, в ходе которого определяются целесообразность поддержания длинной или короткой позиции, определяется размер длинной (короткой) позиции, определяется совокупная величина прибыли (убытка), возникающая от переоценки позиции.

Методы регулирования (ограничения) валютного риска.

1. Система лимитов. В рамках Лимитной политики Банка установлены лимиты:

- на суммарную величину всех открытых валютных позиций по состоянию на конец каждого операционного дня;
- на совокупный размер валютного риска по состоянию на конец операционного дня.

В пределах лимитов, установленных в сводке по Банку, устанавливаются сублимиты на величину всех открытых валютных позиций на конец рабочего дня по банку.

2. Контроль соблюдения установленных лимитов.

Текущий контроль соблюдения установленных лимитов и сублимитов осуществляет Отдел валютных операций. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет Служба управления рисками.

3. Хеджирование валютных рисков путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложение в валюты с разнонаправленной волатильностью).

4. Оперативный анализ уровня риска в следующих случаях:

- при возникновении резкого снижения курса иностранной валюты относительно других валют (девальвации);
- в случае системного валютного регулирования (например, переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот, переход к использованию, либо отказу от рыночных методов регулирования валютного риска);

- если показатель «суммарная величина открытых валютных позиций» за текущий день по сводному балансу Банка превышает 9% от капитала Банка;
- при проведении валютной операции от имени Банка на сумму в эквиваленте 500 тыс. долларов США и превышающую ее по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату проведения валютной операции.

По результатам анализа начальник Отдела валютных операций разрабатывает мероприятия по минимизации валютного риска и выносит данные мероприятия на рассмотрение Комитета по управлению и контролю над рисками. При принятии решений, сотрудник Отдела валютных операций проводит соответствующие балансирующие сделки по покупке-продаже.

Величина валютного риска на 01.01.2019 года составляет 0,3%, а на 01.04.2019 года - 0,2%. 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.

Процентный риск

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания влияют на уровень процентной маржи.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка ЦБ РФ. Банк осуществляет контроль над соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов.

Основные мероприятия по управлению процентным риском:

- 1) мониторинг процентных ставок
- 2) данные о разрывах в сроках погашения активов и пассивов Банка (ГЭП-анализ процентного риска)
- 3) анализ процентных доходов и расходов банка.

Мероприятия, проводимые Банком, в целях минимизации процентного риска могут быть представлены в следующем порядке:

- пересмотр и соблюдение утвержденных процентных ставок на банковские услуги с учетом спроса и предложения на финансовых рынках, государственного регулирования уровня процентных ставок, темпов инфляции, системы налогообложения;
- проведение детального анализа структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- диверсификация ресурсов Банка;
- сегментирование депозитного и кредитного портфеля Банка (по клиентам, продуктам, рынкам);
- ограничение объемов операций (установление лимитов по привлеченным и размещенным средствам).

7.3. Риск потери ликвидности

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

Целями управления ликвидностью являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;

- выполнение всех нормативных требований Банка России в сфере управления и контроля риска ликвидности.

Задачами организации системы управления риском ликвидности являются:

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

Этапы управления риском ликвидности:

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

Принципы управления риском ликвидности:

Наблюдательный совет регулярно информируется об уровне риска ликвидности.

Правление Банка несет ответственность за создание эффективной системы управления риском ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

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

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

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2019г.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	229625	229625	229625	229625	229625	229625	229625	229625	229625	229625
1.1. II категории качества	5406	5406	5406	5406	5406	5406	5406	5406	5406	5406
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	16	16	16	16	16	16	16	16	16
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	537023	558071	855863	866728	939477	1020484	1180611	1366613	1663827	3410567
3.1. II категории качества	9394	19116	21938	32803	105552	186559	346686	532688	824902	2441642
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	307907	367497	367497	367497	520252	520252	520252
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	97707	97707	97707	97707	97707	97707	97707	97707	97707	532323
6.1. II категории качества	12793	12793	12793	12793	12793	12793	12793	12793	12793	12793
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	864371	885419	1183211	1501983	1634322	1715329	1875456	2214213	2511427	4692783
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	256149	265827	278153	514159	714460	891933	1349454	1471242	1818217	3861457

9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	67598	77276	89602	105818	119788	245720	691280	813068	1042269	2337869
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	4	6	8	8	8	8	8
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	63247	63247	63247	99791
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	52065	52065	52065	52065	52065	52065	52065	52065	52065	52065
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	308214	317892	330218	566224	766525	943998	1464766	1586554	1933529	4013313
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	556157	567527	852993	935759	867797	771331	410690	627659	577898	679470
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	180,4	178,5	258,3	165,3	113,2	81,7	28,0	39,6	29,9	16,9

Банк в отчетном периоде размещал депозиты в Банке России, по состоянию на 1 апреля 2019 года они составили 304 797 тыс. руб.

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

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

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- меры по использованию дополнительного обеспечения;
- передача части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- корректировка установленных лимитов;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- увеличение собственных средств / докапитализация.

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

7.4. Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях внутреннего управления операционным риском, а также минимизации возможных убытков (потерь), в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:
 - соблюдение стандартизированных правил;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;
- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка;
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;
- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкассации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг.
- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

- повышение уровня квалификации сотрудников;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве или в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процессов;
- проведение профилактического осмотра оборудования;
- соблюдение технических условий эксплуатации программных средств и оборудования;
- архивное копирование информации, создание дубль-серверов основных АБС;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны сотрудников, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

Последующий этап:

- анализ причин реализованных событий операционных рисков, разработка и реализация мероприятий по устранению их последствий и мероприятий по предотвращению подобных событий в последующем;
- анализ результатов аудиторских проверок;
- совершенствование методов управления операционным риском.

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

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета, согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 1 апреля 2019г. величина операционного риска составила 58 661 тыс. руб. (на 1 января 2019г.: 58 710 тыс. руб.).

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

7.5. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

7.6. Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – недостаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Правовой риск является частью операционного риска. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банком на постоянной основе проводятся следующие мероприятия:

- Система мониторинга законодательства;
- Система полномочий и ответственности;
- Стандартизация основных банковских операций и сделок, методическое обеспечение процесса;
- Использование информационных технологий;
- Система юридического сопровождения процессов;
- Постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- Реализация принципа «Знай своего работника»;
- Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в соответствии с действующим законодательством РФ и «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в ООО Камкомбанк»;
- При совершении банковских операций, иных сделок с контрагентами, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- При поступлении в Банк претензий, жалоб и/или иных документов от участников гражданского оборота претензионного содержания последовательность действий ответственных сотрудников должна производиться в соответствии с «Порядком рассмотрения жалоб и предложений клиентов ООО «Камкомбанк».

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

7.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); при неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; при отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

7.8. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, обеспечивающих управление рисками. Общее руководство осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка – единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление. При этом управление различными видами рисков выполняется структурными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Служба управления рисками обеспечивает координацию действий в части управления банковскими рисками. Служба внутреннего контроля координирует работу по управлению регуляторным комплаенс – риском. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками выполняет служба внутреннего аудита.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению Банка и Наблюдательному Совету в следующем составе.

	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

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. Также Правлением и Советом Банка ежеквартально рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03 апреля 2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования.

7.9. 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 08.10.2018 N 4927-У.

Анализ и расчет процентного риска приведен ниже.

На 01.04.2019 г.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	439 382	141 495	253 337	694 390	808 576	427 041	307 729	243 148	373 132	351 505	178 681	18 613	3 405
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	402 956	223 753	555 510	554 510	620 782	1 095 660	46 311	315 730	194	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	36 426	-82 258	-302 173	139 880	187 794	-668 619	261 418	-72 582	372 938	351 505	178 681	18 613	3 405
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	6,16	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	2 917	-24 677	-199 434	177 648	443 194	-2 393 656	1 192 066	-386 862	2 297 298	2 417 839	1 232 899	111 678	16 310

На 01.01.2019г.

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	396 814	235 257	231 239	532 868	837 554	441 625	302 043	245 979	386 117	368 523	174 966	8 848	2 104
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	329 672	310 720	228 786	606 255	743 156	1 180 932	63 712	271 907	216	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	67 142	-75 463	2 453	-73 387	94 398	-739 307	238 331	-25 928	385 901	368 523	174 966	8 848	2 104
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	6,16	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	5 371	-22 639	1 619	-93 201	222 779	-2 646 719	1 086 789	-128 196	2 377 150	2 531 753	1 207 265	53 088	10 078

8. 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 01.04.2019 г. отсутствуют.

9. 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.

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

По состоянию на 01.04.2019 г. объем требований к капиталу снизился на 0,5% по сравнению с 01.01.2019г. и составил 20,7%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 1 квартал 2019 г. – 20,7%. Среднее значение показателя за 1 квартал 2019 г. составило 20,8%. В течении отчетного периода значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

на 01.01.2019	на 01.02.2019	на 01.03.2019	на 01.04.2019
21,2%	20,7%	21,2%	20,7%

10. Информация о сделках по уступке прав требований

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.04.2019 г. сделки по уступке прав требований по потребительским кредитам, кредитам малому и среднему бизнесу не совершались.

11. 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 1 квартал 2019 года 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	408	621	109	1 026
Сумма кредитов, погашенных	1 065	2 330	308	6 462

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	45 066	336 675	18 593	168 402
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	33 455	57 548	14 938	235 496

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	6 622	6 159	7 276	7 868
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	376 946	845 552	360 945	555 833

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	158	211	38	529
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	10 196	14 780	9 192	15 705

* данные за аналогичный период предыдущего года приведены с учетом списка связанных с банком лиц (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.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об 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 №3 от 04 октября 2017 года).

На заседании Наблюдательного совета ООО «Камкомбанк» (Протокол №9 от 14.12.2018 года) утверждено Положение об оплате труда и премировании работников банка на 2019 год, которое регламентирует:

- Порядок премирования подразделений банка за отчетный период.
- Порядок единовременных выплат и оказания материальной помощи сотрудникам.
- Порядок определения и начисления нефиксированных выплат руководителям, членам исполнительных органов, иным сотрудникам, принимающим риски и сотрудникам подразделений, выполняющим функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции в ООО «Камский коммерческий банк»

- Порядок определения и условия выплаты бонусных вознаграждений.

Ежегодно банком определяется и утверждается на заседании Наблюдательного Совета фонд оплаты труда, который состоит из окладной части согласно штатного расписания (в т.ч. оплата по трудовым соглашениям, выплаты к ежегодному оплачиваемому отпуску и компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении), премии (ежемесячная, ежеквартальная), единовременные выплаты. В отношении оплаты труда членов

исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда в рамках утвержденного ФОТ.

На основании Инструкции ЦБ РФ № 154-И от 17.06.2014 года все сотрудники Банка подразделяются на три категории:

- члены исполнительного органа и иные сотрудники, принимающие риск;
- сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля)
- прочие сотрудники.

На основании Инструкции ЦБ РФ № 154-И от 17.06.2014 года фонд оплаты труда состоит:

- для членов исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда, часть которой предусматривает отсрочку выплаты.
- для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками - фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда без отложенных выплат.

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

- **Фиксированная часть оплаты труда :**
 - должностные оклады;
 - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников.

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И в 2018 году была проведена оценка системы оплаты труда Банка отделом отчетности анализа и планирования. Результаты оценки были утверждены на Наблюдательном совете банка 14.12.2018 года.

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 дополнительных (операционных) офисов
- Руководителей (сотрудников) отделов, участвующих в значимых для банка рисках

К лицам, выполняющим функции по управлению рискам и (или) иные контрольные функции банк относит:

- 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.

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 действий.

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

Выплаты по всем видам вознаграждений осуществляются на основании решения Правления Банка и Приказа Председателя Правления.

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 01.04.2019	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	7	4 320	56%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		3 362	44%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		2 017	60%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		1 345	40%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		1 069	x
Итого		7 682	
Восстановление по уволенным работникам	0	0	x
Выплаченная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	5	632	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	5	430	71%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		176	29%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		176	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		606	

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в анализируемом периоде 2019 года не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в анализируемом периоде 2019 года не производились.

Крупные выплаты в анализируемом периоде 2019 года не производились.

13. 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

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 г.



Handwritten signature of Gабдуллина Розалия Мирзаевна

Габдуллина Розалия Мирзаевна

Handwritten signature of Беликова Елена Валерьевна

Беликова Елена Валерьевна