

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Камкомбанк»
за 9 месяцев 2019 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
1.1. Краткая характеристика деятельности банка	5
1.2. Основные показатели деятельности Банка	6
1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка.....	7
1.4. Перспективы развития Банка	11
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2019 ГОД.....	12
2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности....	12
2.1.1. Признание активов и обязательств.....	13
2.1.2. Результаты деятельности.....	16
2.2. Информация об изменениях в учетной политике	17
2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов.....	18
2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок	18
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств	18
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	19
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	24
3.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	24
3.8. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства	24
3.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	26
3.10. Основные средства, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	26
3.11. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	28
3.12. Прочие активы	29
3.13. Средства кредитных организаций.....	30
3.14. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	30
3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
3.16. Отложенное налоговое обязательство.....	32
3.17. Прочие обязательства	32
3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.....	33
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	33

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	34
Комиссионные расходы.....	36
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов...	37
4.3. Состав прочего совокупного дохода	37
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	38
4.5. Информация о вознаграждении работникам	38
4.6. Прочие операционные расходы	39
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	39
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	39
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	40
7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска.....	40
7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	41
7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон	51
7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют	53
7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.....	54
7.6. Кредитный риск	55
7.7. Рыночный риск.....	56
7.8. Валютный риск.....	57
7.9. Операционный риск	58
7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска.....	59
7.11. Риск потери ликвидности	62
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	65
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.....	65
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	66
8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.....	66
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	67
10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	69
11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	70

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее промежуточная отчетность) общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк». Промежуточная отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее Банк) за III квартал 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 21.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 июля отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 30 сентября. Отчетный период - с 01.07.2019 г. по 30.09.2019 г.

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

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

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

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Сокращенное наименование: ООО «Камкомбанк».

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 18 подразделениями, включая: головной офис, 14 дополнительных офисов, 2

операционных офиса и 1 операционная касса.

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

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 14 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 1 операционный офис.

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

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

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

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

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

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

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

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

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

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.19 г. достиг 1,5 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за III квартал 2019 года составил 786 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 107 млн. руб.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания - отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП ООО «Камкомбанк». За III квартал 2019 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и ИП составило 114 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Интернет-Банк» составило 51 клиент, к системе «Мобильный бизнес-клиент» составило 63 клиента.

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

Портфель кредитов физических лиц на 01.10.19 г. достигает 1,8 млрд. рублей.

За III квартал 2019 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 203 млн. руб., в т. ч. ипотечных кредитов на сумму 127 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. За 30.09.19 г. объем вкладов физ. лиц составил 2 194 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по платежным системам «Western Union», «Золотая Корона», «Contact». За III квартал 2019 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 4 450 шт., на общую сумму 164 562 тыс. руб.

ООО «Камкомбанк» продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и национально платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт. За III квартал 2019 г. количество эмитированных пластиковых карт составило 438 шт. С целью продвижения карточного бизнеса, Банком был запущен проект по обслуживанию карт в банкоматах сторонних банков без взимания комиссии.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными за 31 декабря 2018 г. снизилась на 16% или на 761 265 тыс. руб. и по состоянию за 30 сентября 2019 года составила 3 986 638 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность снизилась на 9,2% или на 311 645 тыс. руб. и привлеченные средства - на 20,8% или на 768 577 тыс. руб., в основном за счет снижения объемов по депозитам ЮЛ, что повлекло за собой и снижение объемов размещенного МБК. Собственные средства (капитал) прирост на 4,2% или на 35 284 тыс. руб.

Статья	за 30.09.2019 тыс. руб.	за 31.12.2018 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 30.09.19 г. к 31.12.18 г.	Отклонение тыс. руб.
Валюта баланса	3 986 638	4 747 903	(16,0)%	(761 265)
Чистая ссудная задолженность	3 093 995	3 405 640	(9,15)%	(311 645)
Привлеченные средства, в т.ч:	2 925 750	3 694 327	(20,8)%	(768 577)
Средства клиентов	2 925 669	3 694 327	(20,8)%	(768 658)
Собственные средства (капитал)	866 772	831 488	4,2%	35 284

В соответствии с данными формы 0409807 за III квартал 2019 г. получена прибыль до налогообложения в размере 65 287 тыс. рублей, за аналогичны период 2018 года – 60 403 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за III квартал 2019 года составила 49 441 тыс. рублей, за III квартал 2018 года – 44 227 тыс. рублей.

1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, при этом его базовым регионом присутствия выступает Республика Татарстан.

На деятельность Банка в целом, соответствующее влияние оказывает состояние экономики РФ, развитие которой в 3 квартале 2019 года проходило на фоне замедления спада российской экономики и наметившегося перехода к восстановительному росту. Возросли объемы промышленного и сельскохозяйственного производства. При этом внешние условия развития российской экономики остаются относительно неблагоприятными. Темпы роста экономики стран – основных торговых партнеров России незначительно снизились.

На фоне повышенной экономической неопределенности инвестиционная активность остается слабой. Сохранение невысокой склонности к риску, высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора, приток средств в экономику в результате финансирования бюджетного дефицита средствами Резервного фонда, приводят к низкому спросу на заемные средства со стороны нефинансового сектора и невысокой кредитной активности банков при сохранении умеренных темпов роста депозитов.

В связи с этим (в ожидании будущего улучшения мировой экономической и политической конъюнктуры), для экономики и банковского сектора РФ дополнительную актуальность приобретает их ориентация на внутренние ресурсы и рынки в совокупности с развитием импортозамещающего продукта.

В числе событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, нужно отметить следующее:

- сохранение и расширение ограничений, введенных в отношении России рядом зарубежных стран, а также российские контрсанкции. Данное обстоятельство дополнительно ухудшает для России параметры внешнеэкономической конъюнктуры, что негативно отражается, как на экономике РФ в целом, так и на национальном банковском секторе – в частности;

- усугубление проблемы растущего бюджетного дефицита, что создает предпосылки его секвестра и запуска механизма «отрицательного мультипликатора бюджетных расходов», который по межхозяйственной цепочке окажет негативное влияние на доходы-расходы практически всех хозяйствующих субъектов и населения РФ. Данное обстоятельство будет ограничивать динамику роста активов, капитала, ресурсной базы Банка и оказывать негативное влияние на качество его кредитного портфеля;

- дополнительное негативное влияние рецессии на увеличение неравномерности и несбалансированности экономического развития РФ, как в региональном, так и отраслевом аспекте, усиление степени дифференциации доходов населения и имущественного неравенства, что ограничивает возможности по росту объема и увеличению доходности розничного, корпоративного и инвестиционного направлений бизнеса Банка.

Рост кредитования предприятий и физлиц замедлился. За счет выдачи новых кредитов качество кредитных портфелей физлиц улучшилось. Объемы вкладов растут, но ставки по валютным вкладам достигли исторического минимума.

За 9 месяцев 2019 года основные показатели деятельности банков выросли с исключением влияния валютной переоценки. Однако темпы роста ряда важных показателей в сравнении с аналогичным периодом прошлого года замедлились.

Согласно данным Банка России, за 9 месяцев 2019 года объем кредитов физлицам вырос на 14,9%, объем кредитов предприятиям – на 3,6% (прирост за аналогичный период 2018 года был 16,7% и 5,5% соответственно). Активы банковского сектора возросли на 3,2% (прирост за аналогичный период прошлого года 2,1%).

Прибыль банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. рублей, что на 36% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9.

Прибыль в размере 1658 млрд. рублей показали 368 кредитных организаций, а убыток в размере 157 млрд. рублей – 82 кредитных организаций. Таким образом, доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем на треть. Тем не менее, это означает, что каждый пятый банк работает с убытком.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+14,9%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+16,7%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд общее качество портфеля кредитов физлицам улучшилось.

За январь-август 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 11,4% и по состоянию на 1 сентября составил 7,3 трлн. рублей. Средняя процентная ставка по ипотечным кредитам с мая 2019 года возобновила снижение и составила 9,9% в августе месяце. При этом средняя сумма ипотечного кредита возросла.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд за январь-август 2019 года был выше (+15,5%), чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Вместе с тем в последние месяцы происходило замедление темпов роста потребкредитов.

За восемь месяцев текущего года объем автокредитов вырос на 11,4%, до 910 млрд. рублей.

Объем вкладов населения возрос за 9 месяцев 2019 года на 5%, что больше аналогичного периода прошлого года (1,7%), заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. На фоне укрепления рубля доля вкладов в иностранной валюте с начала года снизилась с 21,5% до 21,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается.

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная - несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5,5%), этот сегмент за 9 месяцев 2019 года вырос на 3,6%. Сказалось, в том числе укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 года и, напротив, ослабление рубля в январе-сентябре 2018 года. При этом за 9 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 4,1 п.п. до 24,7%. В августе текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым корпоративным кредитам на срок свыше 1 года по банковскому сектору снизилась до 9,1% годовых и достигла уровня августа 2018 года.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 9 месяцев 2019 года уменьшился на 0,8% (в январе-сентябре 2018 года динамика была близка к нулевой). За 9 месяцев 2019 года рублевые депозиты и средства на счетах организаций выросли на 1,2%, а их валютные средства в банках сократились на 4,1%. В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах снизилась с 37% до 34%.

Влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий.

Произошло увеличение объема просрочки у большинства крупнейших банков страны – участников рейтинга.

Это вызвано ужесточением подхода Центробанка к учету проблемных активов, в соответствии с которым к просроченной задолженности с 2019 года также относятся просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования. Ранее на этих счетах банками в крупных объемах учитывались активы, полученные в погашение обязательств по проблемным кредитам предприятиям.

В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, по банковской системе страны в целом объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 года вырос на 31,1%, а по кредитам физическим лицам – на 5,4%. При этом доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0 против 6,3%). В розничном сегменте доля просроченной задолженности на фоне ускоренного роста портфеля находится на уровне ниже начала года (4,7 и 5,1% соответственно).

Таким образом, несмотря на снижение процентных ставок, большинство участников рейтинга показали прирост портфеля вкладов физлиц.

Практически все крупные банки заметно нарастили прибыль в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Однако есть и несколько качественных изменений.

После двукратного подъема ключевой ставки Центробанком в 2018 году произошел небольшой рост стоимости фондирования – ставки по вкладам в рублях и инвалюте, и, соответственно, ставки по кредитам подняли большинство крупных и средних банков. Однако в 2019 году Центробанк изменил свою политику и уже 4 раза снижал ключевую ставку, доведя ее до 6,5% годовых. И пусть абсолютный размер снижения кажется небольшим, Центробанк старается действовать максимально плавно, но важен сам заявленный в октябре 2019 года главой регулятора Эльвирой Набиуллиной курс на снижение ставок.

Быстрое наращивание банками объемов розничного кредитования стало одним из важнейших трендов 2018 года. Этот тренд сохранился и в январе-сентябре 2019 года. Но рост розничного кредитования с мая-июня 2019 года несколько замедлился из-за жестких мер Центробанка, направленных на ограничение роста кредитной задолженности россиян. А в 4 квартале 2019 года эксперты ждут еще большего сокращения роста розничного кредитования из-за обязательного расчета банками показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщиков и связанных с его величиной ограничений.

Качество кредитного портфеля физлицам улучшается в значительной мере за счет наращивания объемов портфеля новыми, более качественными кредитами. В повышении качества вновь выдаваемых банками кредитов играют роль совершенствование банками систем управления рисками и использования большего набора данных при анализе финансового положения и финансовой дисциплины заемщика, а также стабилизация экономической ситуации в стране.

А вот рефинансирование ранее полученных кредитов, ставшее одним из драйверов розничного кредитования в прошлом году, в 2019 году, по словам представителей крупнейших банков, проходит в заметно меньших объемах. Впрочем, в условиях снижения ставок рефинансирование кредитов может обрести второе дыхание в 2020 году.

Кредитование корпоративных заемщиков растет стабильно, но медленно. Фактическая стагнация российской экономики и далекий от идеала бизнес-климат не способствуют появлению новых инвестиционных проектов. Затрудняет корпоративное кредитование и ужесточение позиции Центробанка к оценке качества корпоративных заемщиков. Для сохранения объема доходов банки будут делать ставку на комплексное обслуживание предприятий, рефинансирование кредитов, совершенствование некредитных продуктов и развитие сопутствующих некредитных сервисов.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе хорошая. Избытку ликвидности способствует сокращение числа качественных корпоративных заемщиков, а также усилия Центробанка по ограничению роста розничного кредитования.

При стабильной ситуации с ликвидностью банкам нет необходимости привлекать вкладчиков высокими ставками. Тем более что вкладам с их системой госгарантий и при ожидании многими экспертами рецессии мировой экономики фактически нет широкодоступных альтернатив.

Заданный Центробанком в 2019 году тренд на снижение ставок будет способствовать дальнейшему снижению ставок по вкладам, и рост объемов вкладов в таких условиях будет

медленным. А жесткая позиция Центробанка по дедолларизации банковских балансов и снижение ставок ФРС США и Европейским Центробанком будут способствовать опережающему снижению ставок по вкладам в инвалюте. В 2019 году некоторые крупные банки уже установили символические ставки по вкладам в евро в размере 0,1%-0,01% годовых, и пока нет причин для изменения этой новой для российской банковской системы ситуации.

За 9 месяцев 2019 года число действующих кредитных организаций сократилось на 30 до 454. В основном – за счет отзыва Центробанком лицензий. Но было и несколько банковских поглощений с аннулированием банковских лицензий.

Центробанк планирует, что улучшить конкурентные позиции малых и средних банков помогут вводимые «сверху» технологические решения для розничных клиентов банков. В первую очередь речь идет о внедрении биоидентификации, запуске маркетплейса и развитии системы быстрых платежей. И если запуск маркетплейсов финансовых услуг пока откладывается, а внедрение биоидентификации происходит темпами ниже планируемых, то система быстрых платежей уже показала себя удачным проектом, и россияне используют ее весьма активно.

В рамках концепции пропорционального регулирования в России с 1 января 2019 года произошел процесс разделения банков на 2 вида - с базовой и с универсальной лицензией. Эта мера должна облегчить бюрократическую нагрузку Центробанка на небольшие банки, и дать им возможность конкурировать с крупными банками в работе с населением и малым бизнесом.

На оздоровление конкуренции между банками направлена еще одна мера – распространение с 2019 года гарантий Системы страхования вкладов не только на вклады физлиц и средства индивидуальных предпринимателей, но и на банковские счета субъектов малого и среднего предпринимательства. Это позволит малым банкам успешнее конкурировать за средства на счетах малого бизнеса.

Объем прибыли банковской системы России за 9 месяцев 2019 года у успешных банков стал рекордным за все последние годы. Этому способствовала не только внимательная работа банкиров с заемщиками, но и введение в бухучете подходов, аналогичных МСФО-9, а также улучшение конъюнктуры на рынке ценных бумаг. Но 18% банков все еще работают с убытком, а 40% от всей прибыли банковской системы страны заработал Сбербанк.

Судя по последним выступлениям главы Центробанка Эльвиры Набиуллиной и других руководителей регулятора, в 4 квартале 2019 года снижение процентных ставок может продолжиться. В таких условиях банкам будет все труднее сохранять высокую маржу, а ведь процентный доход по-прежнему является для большинства банков основным. Перед топ-менеджментом банков стоит серьезный вызов – как продолжать прибыльную работу в условиях низких процентных ставок и крайне медленного роста экономики.

1.4. 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.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2019 ГОД

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

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

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

- **Принцип осмотрительности**, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы

активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

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

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

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

Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае:

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

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

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

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

2.1.1. Признание активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой банком при

расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;

- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

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

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

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

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

- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

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

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

В анализируемом периоде 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.

2.1.2. Результаты деятельности

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

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

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

Особенности признания доходов и расходов.

а) Признание доходов.

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

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

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма, вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

б). Признание расходов.

Расход признается Банком в ОПУ при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

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.

2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Пересмотренная отчетность в анализируемом периоде 2019 г. не составлялась.

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

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

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

Крупных сделок не было.

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

Существенное снижение стоимости основных средств не происходило.

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

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

За анализируемый период 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.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	<i>(тыс.руб.)</i>	
	За 30.09.2019 г.	За 31.12.2018 г.
Наличные средства	113 961	119 054
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	50 003	141 112
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	31 738	54 217
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 627	1 716
Средства в клиринговых организациях	56	0
Денежные средства и их эквиваленты	197 385	316 099

Денежные средств и их эквиваленты за 30 сентября 2019 г. составляют 197 385 тыс. рублей (за 31.12.2018 г: 316 099 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 5 250 тыс. руб. (за 31.12.2018 г.: 30 476 тыс. руб.). В связи с имеющимися

ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

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

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

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

(тыс.руб.)			
	Вид экономической деятельности	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		28	16
Публичное акционерное общество "Нижекамскшина"	Производство резиновых и пластмассовых изделий	16	16

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(тыс.руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:	3 650 663	3 891 709
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 458 167	1 251 074
1.1	Добыча полезных ископаемых	422	979
1.2	обрабатывающие производства	80 295	91 618
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	259 677	273 901
1.4	Строительство	305 169	70 116
1.5	транспорт и связь	82 913	30 294
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	500 128	515 500

1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	141 091	128 448
1.8	прочие виды деятельности	88 472	140 218
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 826 059	1 920 190
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	292 887	153 654
2.2	ипотечные ссуды	1 411 242	1 506 441
2.3	автокредиты	18 023	17 212
2.4	иные потребительские ссуды	103 907	242 883
3	Депозиты в Банке России	65 000	35 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	221 168	638 667
5	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	9 741	17 518
6	Вложения в приобретенные права требования	18 000	18 100
7	Требования по начисленным процентам	52 528	11 160
8	Резервы на возможные потери	(556 668)	(486 069)
9	Чистая ссудная задолженность	3 093 995	3 405 640

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

На 01.10.2019 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
289998	299 341	299 399	305 618	325 477	435 233	703 820	1 036 077	1 261 879	2 772 342

На 01.01.2019 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
643 616	649 949	687 052	692 994	707 502	863 217	1 009 293	1 122 827	1 328 260	3 092 017

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон

(тыс.руб.)

Регион	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Москва	296 818	49 183
Оренбургская область	241	297
Пермский край	19 925	26 297
Тюменская область	28	3 899
Ульяновская область	218 751	149 769
Республика Башкортостан	27 661	33 053
Республика Марий Эл	2 743	3 086

Республика Татарстан	2 941 533	3 461 902
Удмуртская Республика	142 263	160 553
Самарская область	700	3 670
Резервы на возможные потери	(556 668)	(486 069)
Чистая ссудная задолженность	3 093 995	3 405 640

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс.руб.)

	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Вложения в долговые ценные бумаги	0	200 693
Резервы на возможные потери	0	0
Итого	0	200 693

Состав долговых инструментов в портфеле Банка:

(тыс.руб.)

Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	2 666	2 780
24019RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	149 235	147 652
4B022200354B	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	финансовое посредничество	Россия	0	50 26129011
Корректировка по МСФО				(1052)	
Итого				150 849	200 693

По состоянию за 30 сентября 2019 года в портфеле Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В связи с переходом с 1 января 2019 года на учет ценных бумаг в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 24019

и выпуск 46018 отражены в статье «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»».

По состоянию за 31 декабря 2018 года в портфеле Банка числились следующие активы:

- выпуск 24019 в количестве 144220 шт., имеют срок погашения – 16.10.2019г., купонный доход 7,35%. За III квартал 2019 г. начисленный купонный доход составляет 2672 тыс. рублей;
- выпуск 29011 в количестве 20000 шт., имеют срок погашения – 29.01.2020г., купонный доход 8,24%. За III квартал 2019 г. начисленный купонный доход составляет 415 тыс. рублей;
- выпуск 46018 в количестве 2643 шт., имеют сроки погашения в 3 этапа – 27.11.2019г., 27.11.2020г., 24.11.2021г., купонный доход 6,50%. За III квартал 2019 г. начисленный купонный доход составляет 43 тыс. рублей;

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

(тыс.руб.)			
	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 30.09.2019г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			63169
Министерство финансов РФ 29011	Государственные органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	20 314
ПАО "Сбербанк России" акции обыкновенные	Финансовое посредничество	Россия	10 005
ПАО "Сбербанк России" акции привилегированные	Финансовое посредничество	Россия	1943
ПАО "НК Лукойл" акции обыкновенные	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	Россия	2 973
ПАО "Горно-металлургическая компания "Норильский никель" акции обыкновенные	Производство прочих цветных металлов	Россия	9 954
ПАО "Полюс" акции обыкновенные	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	Россия	1280
ПАО "Татнефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	2 842
ПАО "Татнефть" акции привилегированные	Добыча сырой нефти	Россия	8 684
ПАО "Нефтяная компания "Роснефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	5 174

По состоянию за 31 декабря 2018 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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	8 438
2	4-14-22BR1-8	Облигации Банка России	373 000	16.01.19	7,75%	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	1	Нет	304 786
Итого:									313 224

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.10.2019г. отсутствуют.

3.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

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

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

	Счета доходов по ф. 0409102	Балансовые счета корректировок	Сумма, на 01.10.2019 тыс.руб.		Счета расходов по ф. 0409102	Балансовые счета корректировок	Сумма, на 01.10.2019 тыс.руб.	Результат тыс.руб.
Доходы от корректировок			960 725.10	Расходы от корректировок			962 135.30	-1 410.20
1.1	13112		296.9	2.1	35112		188.6	108.30
		47447	124.6			47447	94.1	30.50
		47452	172.3			47452	94.5	77.80
1.2	13114		7.7	2.2	35114		3.7	4.00
		47447	0					
		47452	7.7			47452	3.7	
1.3	13115		554.7	2.3	35115		796.9	-242.20
		47447	544			47447	786.2	-242.20
		47452	10.7			47452	10.7	0.00

1.4	14312		0.7	2.4	36312		0.8	-0.10
		47450	0.7			47450	0.4	0.30
						47445	0.4	-0.40
1.5	14601		995.7	2.5	36601		1436.5	-440.80
		47445	320.8			47445	763.5	-442.70
		47450	674.9			47450	673	1.90
1.6	17112		477 383.50	2.6	38112		416 654.90	60 728.60
		45216	283 616.10			45216	355 374.90	-71 758.80
		45217	175 694.80			45217	43 255.30	132 439.50
		45820	2 065.10			45820	2 161.60	-96.50
		45821	2 394.70			45821	2 445.20	-50.50
		45920	1 794.40			45920	890.8	903.60
		45921	412.1			45921	1 440.90	-1 028.80
		47465	10 976.40			47465	10 708.60	267.80
		47466	429.9			47466	377.6	52.30
1.7	17113		2.6	2.7	38113		2.6	0.00
		45316	0.3			45316	0.1	0.20
		45317	2.3			45317	2.5	-0.20
1.8	17114		39 549.90	2.8	38114		38 839.60	710.30
		45416	20 399.50			45416	22 397.80	-1 998.30
		45417	13 528.60			45417	11 177.20	2 351.40
		45820	1415.2			45820	1420.8	-5.60
		45821	477.1			45821	324	153.10
		45920	1004.3			45920	455.6	548.70
		45921	488.1			45921	1113.5	-625.40
		47465	1 540.20			47465	1 576.30	-36.10
		47466	659.9			47466	372.9	287.00
		47805	37			47805	1.5	35.50
		47806	0			47806	0	0.00
1.9	17115		167 607.60	2.9	38115		228 245.90	-60 638.30
		45523	63 183.60			45523	80 442.90	-17 259.30
		45524	79 431.50			45524	117 189.70	-37 758.20
		45820	2 056.60			45820	2 650.00	-593.40
		45821	3 711.90			45821	4 588.70	-876.80
		45920	3 099.80			45920	3 247.90	-148.10
		45921	7 150.40			45921	12 844.50	-5 694.10
		47465	1 822.70			47465	1 871.80	-49.10
		47466	558.9			47466	546.2	12.70
		47805	2 493.20			47805	3 107.80	-614.60
		47806	4 099.00			47806	1 756.40	2 342.60
1.10	17212		5 723.40	2.10	38212		7 545.80	-1 822.40
		60351	300.00			60351	300.00	0.00
		60352	5 423.40			60352	7 245.80	-1 822.40
1.11	17215		4.4	2.11	38215		193.4	-189.00
		32213	4.4			32213	193.4	-189.00
1.12	17219		6 544.90	2.12	38219		6 444.90	100.00
		60351	2 670.80			60351	2 570.70	100.10
		60352	3874.1			60352	3 874.20	-0.10
1.13	17302		7 087.30	2.13	38302		7 854.70	-767.40

		30128	616.9			30128	859.7	-242.80
		30129	6 470.40			30129	6 995.00	-524.60
1.14	17601		17	2.14	38601		1068.9	-1 051.90
		50431	17			50431	1068.9	-1 051.90
1.15	17604		237.7	2.15	38604		237.7	0.00
		50431	237.7			50431	237.7	0.00
1.16	21112		13.9	2.15	41112		650.9	-637.00
		47452	1.6			47452	613.4	-611.80
		47447	12.3			47447	37.5	-25.20
				2.16	41114		133.7	-133.70
								0.00
						47452	133.7	-133.70
1.17	21115		730.3	2.17	41115		225.9	504.40
		47452	10.8			47452	109	-98.20
		47447	719.5			47447	116.9	602.60
1.18	24401		10 558.30	2.18	44401		9 437.50	1 120.80
		47445	8 914.50			47445	7 496.70	1 417.80
		47450	1643.8			47450	1940.8	-297.00
1.19	28205		243 408.60	2.19	47305		242 172.40	1 236.20
		47465	241 787.10			47465	239 242.40	2 544.70
		47466	1 621.50			47466	2 930.00	-1 308.50

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

По состоянию за 30.09.2019 г. и за 31.12.2018 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

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

- Основные средства

(тыс.руб.)

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Машины и оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Капитальные вложения	Другие ОС	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019г.	305 070	61	40 722	7 940	8 283	8 007	668	370 751
В том числе: Накопленная амортизация на 1 января 2019г.	(59 270)	(61)	(28 085)	(4 017)	(6 475)	(3 335)	(395)	(101 638)
Переоценка								
Поступления			1 871					1871

Передачи								
Перевод в статьи «Инвестиционная недвижимость»								
Выбытия-первоначальная стоимость			(339)		(253)			(592)
Амортизационные отчисления, в т.ч.	(2 591)		(3 890)	(1491)	(331)	(198)	(88)	(8 589)
Выбытия – накопленная амортизация			297		240			537
Балансовая стоимость на 1 октября 2019г.	305 070	61	42 254	7 940	8 030	8 007	668	372 030
В том числе: Накопленная амортизация на 1 октября 2019г.	61 861	61	31 679	5 508	6 566	3 533	483	109 690

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

В III квартале 2019 году переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

(тыс.руб.)

Стоимость на 1 января 2019 года	34342
Перевод в состав ВНОД	0
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия –первоначальная стоимость	0
Выбытия – накопленная амортизация	0
Переоценка	0
Уценка	0
Стоимость на 1 января 2019 года	34 342

- Информация о нематериальных активах

(тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7 031
Стоимость на 1 января 2019 года	13 573
Накопленная амортизация	(6 542)
Поступление	0
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	5 335
Стоимость на 1 октября 2019 года	13 573
Поступления	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	
Амортизационные отчисления за 3 квартал 2019г	(496)
Накопленная амортизация на 01.10.19г.	(8238)

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

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

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

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

3.11. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тыс. руб)

	за 30.09.2019г.	за 31.12.2018г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	129 303	139 106
Резервы на возможные потери	(3 537)	(7 795)
Итого	125 766	131 311

Приобретения основных средств, в рамках сделок по объединению бизнеса в III квартале 2019 г. не было.

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

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

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

Банк учитывает по переоцененной стоимости объекты недвижимости и земельные участки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2019 г.

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

На 01.10.2019г. 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	115	1 675	31.12.2020г.
Нежилое помещение 43/05	11 065	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	377	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	775	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	3599	8 000	05.08.2021г.
Квартира с земельным участком УР с.Люк ул.Юбилейная д.5 кв.1	442	712	30.11.2022 г.
Четырехкомнатная квартира РТ г.Мензелинск ул.Девонская д.50 кв.2	766	921	01.11.2022
Квартира, РТ, Нижнекамский муниципальный район, г. Нижнекамск, ул. 50 лет Октября, д.2А, кв.81	354	1055	30.04.2021
Квартира двухкомн.Бавлинский р-н,Новозареченский с/с,пос.Новозареченск,улК.Маркса,д15,кв2	166	250	30.09.2021
Производственные помещения 2 шт. и земельный участок п.г.т. Камские Поляны МП-10а	2062	2776	31.03.2022
Итого	19 721	44 776	

3.12. Прочие активы

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

(тыс. руб.)

Прочие активы	За 30.09.2019г.			За 31.12.2018г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	2 936	9 737	12 673	(169)	15 138	14 969
<i>в том числе:</i>						
незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры	(1 077)	6 067	4 990	(891)	9 631	8 740
обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами		3 633	3 633		3 415	3 415
требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		23	23		23	23

комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок		14	14			
прочее	4013		4013	722	2 069	2 791
Нефинансового характера, всего	1 715	44 397	46 112	1 165	28 256	29 421
<i>в том числе:</i>						
дебиторская задолженность	1 056	27 688	28 744		22 807	22 807
расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами		35	35		59	59
средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		14 588	14 588			
прочее	659	2 086	2 745	1 165	5 390	6 555
Итого до вычета резерва	4 651	54 134	58 785	996	43 394	44 390
Резерв под возможные потери по прочим активам			(12 159)			(9 595)
За вычетом резервов на возможные потери			46 626			34 795

3.13. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

Наименование	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Корреспондентский счет АО "Автоградбанк"	81	0
Итого средства кредитных организаций	81	0

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

(тыс.руб.)

Наименование	За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Юридические лица	729 624	1 202 212
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	606 174	451 518
Срочные депозиты	123 450	750 694
Физические лица	2 189 916	2 486 474
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	56 869	145 558
Срочные депозиты	2 133 047	2 340 916

Начисленные проценты по счетам и вкладам	6 129	5 641
Итого	2 925 669	3 694 327

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

(тыс.руб.)

	За 30.09.2019г.		За 31.12.2018г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	44 126	1.5	64 117	1,7
Торговля	324 826	11.1	278 001	7,5
Производство	39 808	1.4	24 419	0,7
Транспорт	41 253	1.4	34 207	0,9
Прочие	61 337	2.1	157 579	4,3
Физические лица	2 189 916	75.0	2 486 474	67,4
Сельское хозяйство	8 622	0.3	19 784	0,5
Недвижимость, аренда, услуги	206 745	7.1	94 893	2,6
Финансовая деятельность	2 907	0.1	529 212	14,4
Всего	2 919 540	100	3 688 686	100

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

По состоянию за 30.09.2019 года максимальный остаток на депозитном счете 1 клиента юридического лица на сумму 25000 тыс. руб. со ставкой привлечения 6% годовых на срок свыше 3-х лет.

По состоянию за 31.12.2018 года максимальный остаток на депозитном счете 1 клиента юридического лица на сумму 431 615 тыс. руб. со ставкой привлечения 10% годовых на срок свыше 3-х лет.

3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

(тыс.руб.)

Серия векселя	Номер векселя	Процентная ставка	Дата составления	Дата и условия погашения	Вексельная сумма (в тыс. ед.валюты) номинала	Вексельная сумма (в тыс. ед. валюты) номинала
					За 30.09.2019г.	За 31.12.2018г.
Б	011718	9%	15.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	0	37 253
Б	011717	9%	08.09.2016	По предъявлении, но не ранее 26 июля 2019 года	0	14 213
Б	010697	7,5%	01.11.2018	По	35386	35 386

				предъявлении, но не ранее 31 июля 2021 года		
Б	011901	4%	19.12.2019	По предъявлении, но не ранее 09 января 2019 года	0	1 870
Б	010870	6%	28.06.2019	По предъявлении, но не ранее 28 июля 2021 года	46693	-
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам					3 118	11 085
Итого					85 197	99 807

3.16 Отложенное налоговое обязательство

На 01.10.2019 и 01.01.2019 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

				(тыс.руб.)	
№ п/п	Наименование статей	Сумма на 01.10.2019	Сумма на 01.01.2019		
1	Основные средства (кроме земли)	47 189	47 216		
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	6 591	6 586		
3	Переоценка ценных бумаг	(42)	(21)		
4	Амортизация ОС (кроме земли)	(11 471)	(10 978)		
5	Долговые обязательства	(610)	(320)		
6	Проценты по сч.91604	0	(5 995)		
7	РВП	(12 053)	(8 742)		
8	Расчеты с прочими дебиторами	648	650		
9	Расчеты с прочими кредиторами	0	0		
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(160)	(49)		
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	921	795		
12	Корректировки по МСФО	(264)	0		
Итого:		30 749	29 142		

3.17. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

Прочие активы	За 30.09.2019г.			За 31.12.2018г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего					244	244

<i>в том числе:</i>						
суммы на кор/счете до выяснения		146	146		29	29
прочее обязательства		159	159		215	215
Нефинансового характера, всего					57 311	57 311
<i>в том числе:</i>						
расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами		6946	6946		2 986	2 986
кредиторская задолженность		26337	26337		15 487	15 487
обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных выплат персоналу		34734	34734		38 838	38 838
Итого		68322	68322		57 311	57 555

3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 01 октября 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.	ООО «Камский коммерческий банк»	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

2 сентября 2019г. Салимгареев Ф.М. подал заявление о выходе из Общества и доля перешла к Банку. Действительная стоимость доли в уставном капитале (обязательства по выплате участнику) составляет 59 670 тыс.руб. Срок исполнения обязательств – 3 месяца.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.	отклонения
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые процентные доходы	228 138	189 174	38 964
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	0	11
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 478	(895)	5 373
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 849	4 097	1 752
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	285	949	-664
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Чистые комиссионные доходы	60 344	53 867	6 477
Изменение резерва на возможные потери	-57 454	-29 076	-28 378
Прочие операционные доходы	28 791	17 881	10 910
Операционные расходы	206 473	175 594	30 879
Прибыль (убыток) до налогообложения	65 287	60 403	4 884
Возмещение (расход) по налогам	15 846	16 176	-330
Прибыль (убыток) за отчетный период	49 441	44 227	5 214

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2019 года, следующие:

- Чистые процентные доходы увеличились на 20,6% или на 38 964 тыс. руб. (в 2019 году процентные доходы увеличились на 12 322 тыс. руб. при снижении процентных расходов на 51 285 тыс. руб. (причины отклонения расходов раскрыты ниже) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 5 373 тыс.руб. (рост связан с приобретением долевых ценных бумаг ПАО «Газпром»);
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 1 752 тыс. руб.
- Чистые доходы от переоценки иностранно валюты снизились на 664 тыс. руб.

- Чистые комиссионные доходы увеличились по сравнению с 2018 годом на 12% или на 6 477 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 60 344 тыс. руб.;
- По статье "Изменение резерва на возможные потери" за 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года сальдо резервов на возможные потери увеличилось на 28 378 тыс. руб. и в абсолютном выражении составило 57 454 тыс. руб.;
- Чистые операционные доходы увеличились на 10 910 тыс.руб. (причины отклонения раскрыты ниже);
- Операционные расходы увеличились по сравнению с 2018 годом на 17,6% или на 30 879 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 206 473 тыс. руб.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА

Объем полученных Банком доходов за 9 месяцев 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 556 221 тыс.руб., что на 20 620 тыс. руб. меньше аналогичного периода прошлого года. В аналогичном периоде 2018г. доходы составили 576 841 тыс. руб.

Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 377 673 тыс. руб., или 67,9% 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):

(тыс. руб.)			
Процентные доходы	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018г.	Изменение
Процентные доходы всего, в т.ч.	392 354	404 676	- 12 322
<i>проценты по кредитам</i>	<i>348 937</i>	<i>341 059</i>	<i>7 878</i>
<i>проценты по МБК</i>	<i>28 736</i>	<i>33 503</i>	<i>-4 767</i>
<i>от вложений в ценные бумаги</i>	<i>14 681</i>	<i>30 114</i>	<i>-15 433</i>

Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 9 месяцев 2019 г. получено комиссионных доходов 75 568 тыс. руб., рост на 7 076 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г.

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)			
Комиссионные доходы	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018г.	Изменение
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	75 568	68 492	7 076
<i>от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов</i>	<i>58 755</i>	<i>54 761</i>	<i>3 994</i>

доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	213	30	183
прочие комиссионные вознаграждения	16 600	13 701	2 899

СТРУКТУРА РАСХОДОВ БАНКА

Расходы банка за 9 месяцев 2019 года составили 497 247 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 25 344 тыс. руб. меньше чем за аналогичный период 2018 г. (за 9 месяцев 2018 г. расходы составляли 522 591 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 9 533 тыс.руб.

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 164 217 тыс. руб. или 33,0% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 9 месяцев 2019 г. составили 92 005 тыс. руб.

Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

Процентные расходы	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018г.	Изменение
Процентные расходы всего, в т.ч.	164 217	215 502	-51 285
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	159 042	207 875	(48 833)
по выпущенным долговым обязательствам	5 175	3 663	1 512
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	3 964	(3 964)

Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

Комиссионные расходы	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018г.	Изменение
Комиссионные расходы всего, в т.ч.	15 224	14 625	599
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	2 850	2 210	640
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 183	11 132	51
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 169	898	271
Прочие комиссионные сборы	22	385	-363

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

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

(тыс. руб.)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	30.09.2019г.	30.09.2018г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(85 821)	(24 944)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1052)	0
Изменение резерва по прочим потерям	29419	(4 132)
Итого	(57 454)	(29 076)

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по внебалансовым обязательствам кредитного характера.

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

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

	30.09.2019г.	30.09.2018г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	285	949

4.3. Состав прочего совокупного дохода

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	За 30.09.2019г.	За 30.09.2018г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	(209)
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	209
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	1423	(399)
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1423	0
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(399)
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	235	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1188	(399)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1188	(190)

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

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

	(тыс. руб.)	
	За 30.09.2019г.	За 30.09.2018г.
Налог на имущество	4 408	4865
Транспортный налог	27	43
Налог на землю	630	881
Уплаченная госпошлина	1248	364
Налог на прибыль, 20%	6 949	8103
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	1 212	697
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 372	1223
Итого	15 846	16 176

4.5. Информация о вознаграждении работникам

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам (без учета начислений)	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
	Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	68 322	73 242
1	зарплата	39 170	39 582
2	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	7 115	5 913
3	Премии	21 210	27 480
4	Прочее	827	267
5	Списочная численность персонала	183	179

4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 3 квартале 2019 и 3 квартале 2018 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

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

Совокупный доход за 9 месяцев 2019 год составил 1 188 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года составил (190) тыс. руб. Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.3 Пояснительной информации.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: за 30.09.2019 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2-5 категорию качества, составила 5611 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 364 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(398868)	454416
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	295022	(556093)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	148	(528)

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

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

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

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

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – риск возникновения у Банка потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- по регуляторному риску - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- по стратегическому риску - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); при неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; при отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- по риску потери ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

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

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

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

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

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

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены основные виды рисков.

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

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

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления кредитов в Банке, Положением о порядке

формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

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

В целях оценки совокупного кредитного риска:

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 сценарным методом и методом чувствительности в порядке, установленном во внутреннем документе.

Организация процесса мониторинга

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

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 Банка. В целях мониторинга совокупного кредитного риска на регулярной основе проводится расчет и анализ значений контрольных показателей, анализ динамики контрольных показателей.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне

отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов по выделенному капиталу, лимитов концентрации кредитов по группам связанных заемщиков, лимитов диверсификации кредитных вложений.

Регулирование и управление кредитным риском осуществляется путем:

- Отказа от заключения договора по сделке, несущей высокий кредитный риск.
- Установления лимитов
- Структурирования кредитов – разработка и определение условий кредитного договора по конкретной сделке с целью получения Банком дохода и минимизации кредитного риска. При структурировании кредита разрабатываются следующие параметры кредитного договора:

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском интегрировано во все бизнес-процессы Банка.

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

Контроль предусматривает следующие уровни:

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

Правление Банка осуществляет общий контроль за реализацией кредитной политики.

Служба управления рисками проводит мониторинг уровня совокупного кредитного риска.

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

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

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

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

- за 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 условиям.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций.

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

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта.

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

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

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

- показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;

- показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резерва на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- показатель темпов роста просроченной задолженности;
- соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- 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.

Рыночный риск

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

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

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянно основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

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

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

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

- внедрение системы лимитов рыночных рисков.

На 01.10.2019 год совокупный рыночный риск составил 86800 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2019 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск равен 6862 тыс.руб.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

Операционный риск

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

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

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

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

соблюдение 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». Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

На 1 октября 2019г. величина операционного риска составила 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 о приемлемом уровне операционного риска в Банке.

Стратегический риск

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

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

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

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 гг.

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
 - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
 - прогнозирование потоков денежных средств.
- При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
 - Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
 - осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

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

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

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

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

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

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- меры по использованию дополнительного обеспечения;
- передача части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- корректировка установленных лимитов;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- увеличение собственных средств / докапитализация.

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

Риск концентрации

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

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

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

Описание характеристик различных видов концентрации рисков

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

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 30.09.2019 г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка).

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 30 сентября 2019 года и за предыдущий отчетный год в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(тыс. ед)

№ п/п	Наименование статьи	на 1.10.2019			на 1.01.2019		
		СНГ	Россия	Другие страны	СНГ	Россия	Другие страны
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	113961	0	0	119 054	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	55253	0	0	171 588	0
2.1	Обязательные резервы	0	5250	0	0	30 476	0
3	Средства в кредитных организациях	0	33421	0	0	55 933	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	28	0	0	16	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	3 093995	0	0	3 405 640	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	214017	0	0	513 917	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	167	0	0	3 763	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	303404	0	0	311 886	0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	125766	0	0	131 311	0
10	Прочие активы	0	46 626	0	0	34 795	0
11	Всего активы	0	3986638	0	0	4 747 903	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
12	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2925750	0	0	3 694 327	0
12.1	Средства кредитных организаций	0	81	0	0	0	0
12.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2925669	0	0	3 694 327	0
12.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	0	2 295161	0	0	2 486 474	0

	предпринимателей						
13	Выпущенные долговые обязательства	0	85197	0	0	99 807	0
14	Отложенные налоговые обязательства	0	30749	0	0	29 142	0
15	Прочие обязательства	0	68322	0	0	57 555	0
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3697	0	0	26 634	0
17	Всего обязательства	0	3 113715	0	0	3 907 465	0

7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют в динамике

(тыс.ед.)

Наименование показателя		На отчетную дату	На начало года
Корреспондентские счета Нostro	(рубл. экв.)	22 277	30 227,3
	в долларах	274,9	420,3
	в евро	64,7	12,8
	в юанях	1,7	1,1
Касса 20202	(рубл. экв.)	27030	52 466,3
	в долларах	316,7	578,3
	в евро	83,5	137,1
	в фунтах ст.	1,6	4,3
	в юанях	70,6	101,0
Требования	(рубл. экв.)	659,3	722,2
	в долларах	6,9	6,9
	в евро	3,1	3,1
Прочие	(рубл. экв.)	6229,2	2 426,4
	в долларах	61,2	26,3
	в евро	32,5	7,5
Итого активов	(рубл. экв.)	56196	85 842,2
	в долларах	659,7	1 031,8
	в евро	183,8	160,5
	в фунтах ст.	1,6	4,3

	в юанях	72,3	102,1
Расчетные счета	(рубл. экв.)	1036	933,5
	в долларах	10	10,0
	в евро	5,6	3,0
Вклады	(рубл. экв.)	48996	80 444,7
	в долларах	574,3	997,3
	в евро	163,7	131,2
	в юанях	53,8	72,5
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	2305	2 508,7
	в долларах	35,5	34,7
	в евро	0,2	1,3
Прочие	(рубл. экв.)	1112	1 061,4
	в долларах	10,2	7,9
	в евро	6,5	6,5
	в юанях	0	0,0
Итого пассивов	(рубл. экв.)	53449	84 948,3
	в долларах	630,1	1 049,9
	в евро	176	142,0
	в юанях	0	72,5
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(рубл. экв.)	2747	893,9
	в долларах	29,7	-18,0
	в евро	7,7	18,5
	в юанях	1,6	29,6
	в фунтах ст.	18,5	4,3

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

7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют по состоянию на 01.01.2019г. - 39%, по состоянию на 01.10.2019г. - 44%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019г. -61%, по состоянию на 01.10.2019 г. - 56%.

Структура ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальным предпринимателям диверсифицирована по видам экономической деятельности. В

отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.10.2019 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 34,30 % - оптовая и розничная торговля;
- 17,81% - сельское хозяйство;
- 20,93 % - строительство;
- 9,68% - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 5,54 % - обрабатывающие производства;
- 5,69 % - транспорт и связь;
- 6,06 % - прочие виды деятельности и др.

7.6. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2908106	2 332 309
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов		0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	43432	126 997
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2864674	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	15668	17 368
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	13593	13 311
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	2 075	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:	450836	466 767
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов		0
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	450836	466 767
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов		0

2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего		0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	55849	22 136
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2196	4 369
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	1939	4 590
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	7032	9 547
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	15201	3 508
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	1045	122
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	19672	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 470	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 470	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0

7.7. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков за дату	
	30.09.2019г.	31.12.2018г.
1. Процентный риск	82	25 338
2. Фондовый риск	6862	2
3. Валютный риск	0	0
4. Рыночный риск	86 800	316 750
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	20,38	21,23
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

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

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

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. За 30.09.2019г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, за 30.09.2019г. составляет 6862 тыс.руб. (за 31.12.2018г. – 2 тыс.руб.)

7.8. Валютный риск

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

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

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

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) Банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости

активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Величина валютного риска на 01.01.2018года составляет 0,11%, а на 01.10.2019 года - 0,14%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года.

(тыс. руб.)

Наименование валюты	На отчетную дату			На начало года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	56196	53449,2	2746,8	85835,1	84979,2	855,9
Доллар США	659,7	630,1	29,6	1031,7	1050,3	-18,6
Евро	183,8	176	7,8	160,5	142	18,5
Фунты ст.	1,6	0	1,6	4,3	0	4,3
Юани	72,3	53,8	18,5	102,1	72,5	29,6

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

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

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

7.9. Операционный риск

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

функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цели управления операционным риском

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

Задачи управления операционным риском

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

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

Анализ операционного риска в динамике

Наименование показателя	на 2019 г., тыс.руб.	на 2018 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темп роста (снижения), в %
Опреционный риск	58 710	58 661	49	100%

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

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

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

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

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится с применением сценария изменения общего уровня процентных ставок. В рамках данного сценария стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основе метода оценки разрывов по срокам (Анализ GAP) согласно Методике оценки процентного риска. Риск-фактор (уровень общего изменения процентных ставок) определяется 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 N 4336-У и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

Анализ и расчет процентного риска за 30.09.2019г. приведен ниже.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	267077	171069	361970	712297	613954	383493	290952	232854	367720	340902	207264	42695	18052
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	183380	191428	308159	404575	612968	793201	68302	139257	65	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	83697	-20359	53811	307722	18986	-409708	222650	93597	36765	340902	207624	42695	18052
Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложения 6 Указания Банка России № 4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	6,16	6,87	6,9	6	4,79
Совокупный ГЭП Коэффициент взвешивания (%)	6696	-6108	35515	390807	44807	-1466755	1015284	498872	226472	2341997	1432606	256170	86469

7.11. Риск потери ликвидности

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

Целями управления ликвидностью являются:

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

Задачами организации системы управления риском ликвидности являются:

- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности Банка фонтировать 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 01.10.2019г.

(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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	198123	198123	198123	198123	198123	198123	198123	198123	198123	198123
1.1. П категории качества	5611	5611	5611	5611	5611	5611	5611	5611	5611	5611
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	28	28	28	28	28	28	28	28	28
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной	289998	299341	299399	305618	325477	435233	703820	1036077	1261879	2772342

стоимости, всего, в том числе:										
3.1. По категории качества	6176	14090	14147	20367	40225	126963	356713	646443	848487	2318285
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	32903	32903	32903	32903	32903	32903	53217	53217	53217	63169
4.1. По 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	149235	149235	151900	151900	151900	151900	151900
5.1. По категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	37834	37834	37834	37834	37834	37834	37834	37834	37834	476257
6.1. По категории качества	2696	2696	2696	2696	2696	2696	2696	2696	2696	2696
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	558886	568229	568287	723741	743600	856021	1144922	1477179	1702981	3661819
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	81	81	81	81	81	81	81	81	81	81
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	269113	282721	295913	324591	513962	680719	954938	1068205	1288813	2922534
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:	58676	72284	84475	112153	134197	248688	505780	619047	837655	2194005
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	2	8	8	8	8	8
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85197
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	68322	68322	68322	68322	68322	68322	68322	68322	68322	68322
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)	337516	351124	364316	392994	582365	749122	1023341	1136608	1357216	3076134

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	219855	215590	202456	329232	159720	105384	120066	339056	344250	584170
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	65.1	61.4	55.6	83.8	27.4	14.1	11.7	29.8	25.4	19.0

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

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

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

Динамика нормативов ликвидности в сводке по Банку

	НЗ
	не ниже 50%
За 30.09.2019г.	75,587%
За 31.12.2018г.	193,504%

За 9 месяцев 2019 года нарушений обязательных нормативов ликвидности по Банку нет.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

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

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

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 9 месяцев 2019 года значительным образом не изменилась: преобладающая доля изменений приходится на дополнительный капитал (незначительно увеличилась с 23,6% до 26,6%), меньшая доля - на основной капитал (уменьшилась с 76,4% до 73,4%).

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Остаток за 30.09.2019.	Уд.вес	Остаток за 31.12.2018г.	Уд.вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	866772	100,0	831 488	100,0	100,0
Основной капитал	635 896	73,4	635 060	76,4	-1,5
Дополнительный капитал	230 876	26,6	196 428	23,6	+1,5

В 2019 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата и рост капитала Банка.

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

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

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактически размер собственных средств (капитала) ООО «Камкомбанк» за 30.09.2019 составляет 866 772 тыс. рублей (за 31.12.2018 составляет 831 488 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 30.09 2019 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков», составил 20.382% (за 31.12.2018 г. – 21,227%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных

средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.		За 9 месяцев 2018г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	1 372	3 576	7 985	3 531
Сумма кредитов, погашенных	2 284	4 718	791	8 145

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.		За 9 месяцев 2018г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	148 909	699 993	178 019	282 346
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	147 765	1 370 858	186 532	428 660

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	6 366	2 133	7 974	7 766
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	388 047	188 413	351 776	552 311

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019г.		За 9 месяцев 2018г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	473	532	283	1 036
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	31 478	32 262	28 471	46 036

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальны размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 30.09.2019 г. составляет 17.1% от капитала банка (148.5 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальны размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2018 г. составляет 17.8% от капитала банка (147.0 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 30.09.2019 г. составляет 0.9% от капитала банка (8,2 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальны размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2018 г. составляет 0.8% от капитала банка (6.7 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

	За 9 месяцев 2019г.	За 9 месяцев 2018г.
Списочная численность персонала, чел	183	179
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	38	27
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	35 281	34 924
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	49,3%	46,0%

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениям об оплате труда, утвержденным

Наблюдательным Советом Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

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

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

- **Фиксированная часть оплаты труда :**

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

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

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Численность на 01.10.2019	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	7	10 808	52%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		10 140	48%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		6 059	60%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		4 081	40%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		3 321	x
Итого		20 948	
Восстановление по уволенным работникам	4	2 553	x
Выплаченная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	5	3 236	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	6	1 160	70%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		487	30%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		487	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		1 647	

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

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

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

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

30 октября 2019г



Handwritten signature of R.M. Gabdullina

Handwritten signature of A.Sh. Bibarsova

Р.М. Габдуллина

А.Ш. Бибарсова