

**Информация о применяемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «Камкомбанк»
на 01.07.2018г.**

Оглавление

Введение.....	3
Общие сведения о кредитной организации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	14
Раздел IV. Кредитный риск	15
Раздел V. Методы снижения кредитного риска	19
Раздел VI. Кредитный риск контрагента	21
Раздел VII. Риск секьюритизации.....	29
Раздел VIII. Рыночный риск.....	29
Раздел IX. Информация о величине операционного риска.....	30
Раздел X. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	31
Раздел XI. Информация о величине риска ликвидности	34
Раздел XII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	35
Раздел XIII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	38
Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом	38

Введение

Настоящая информация подготовлена ООО «Камкомбанк» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в целях раскрытия для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Общие сведения о кредитной организации

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

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

Номер и даты выдачи лицензий:

Банк обладает следующими необходимыми лицензиями для осуществления банковской деятельности:

Лицензия на право совершения банковских операций

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014г.

Лицензия на право совершения банковских операций в иностранной валюте

Выдавший орган: ЦБ РФ

Номер: 438

Дата выдачи: 09.09.2014 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04023-100000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Выдавший орган: ФКЦБ

Номер: 016-04068-010000

Дата выдачи: 21.12.2000 г.

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 1650025163

Адрес электронной почты: post@kamkombank.ru

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

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

ООО «Камкомбанк» является:

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

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

Региональная сеть ООО «Камкомбанк» представлена 21 подразделениями, включая: головной офис, 16 дополнительных офисов, 3 операционных офиса и 1 операционная касса.

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

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 16 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 2 операционных офиса.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Нарушений требований к капиталу Банка в отчетном периоде не было.

В 1 полугодии 2018г. собственные средства (капитал) банка увеличились на 38 235 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2018 г. объем требований к капиталу вырос на 0,8% по сравнению с 01.01.2018г. и составил 17,8%. Минимальное значение норматива достаточности капитала за 1 полугодие 2018 г. – 16,0%. Среднее значение показателя за 1 полугодие 2018 г. составило 17,1%.

на 01.01.2018	на 01.02.2018	на 01.03.2018	на 01.04.2018	на 01.05.2018	на 01.06.2018	на 01.07.2018
17,0%	17,6%	17,4%	17,2%	16,0%	16,6%	17,8%

В течении отчетного периода значение норматива достаточности капитала Н1.0 было выше минимально допустимого числового значения норматива (Н1.0 min 8%).

Структура собственных средств (капитала) банка:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменения
Собственные средства (капитал), итого:	856 269	818 034	38 235
Уставный капитал	250 000	250 000	0
Резервный фонд	32 223	30 790	1 433
Нераспределенная прибыль (убыток), в т.ч.	361 865	343 821	18 044
прошлых лет	361 865	343 821	18 044
отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в т.ч.	-8 409	-6 700	-1 709
нематериальные активы	-8 409	-5 360	-3 049
отрицательная величина добавочного капитала	0	-1 340	1 340
Базовый (основной) капитал	635 679	617 911	17 768
Дополнительный капитал	220 590	200 123	20 467

Динамика изменения норматива Н1 в анализируемом периоде 2018 году:

(%)

Норматив Н1	Нормативное значение	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Изменение
Отношение капитала банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, в т.ч.:	Мин. 8%	17,8%	17,0%	0,8%
Базового капитала	Мин. 4,5%	13,9%	13,4%	0,5%
Основного капитала	Мин. 6%	13,9%	13,4%	0,5%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.07.18г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.07.18г
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	24, 26	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	250 000

				в т.ч. сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	220 590
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	3 791 748	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	220 590
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	312 473	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 409	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	8 409	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8 409
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34 629	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 474 982	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

(тыс.руб.)

№п/п	Бухгалтерский баланс (ф.806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф.808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на 01.01.18г	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.01.18г
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	24, 26	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:"	1	250 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	200 123
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.:	15, 16	4 105 740	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	200 123
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	310 353	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 700	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 360	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 360
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 340	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 340
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34 670	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1.2	0

				капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 236 935	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Политика по управлению достаточности капитала и этапы управления достаточностью капитала описаны в Пояснительной информации по итогам за 1 полугодие 2018 года п.8.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и капиталом описаны в Пояснительной информации по итогам 1 полугодия 2018 года п.7.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование является инструментом прогнозной оценки воздействия событий стресс – тестов на Банк, неотъемлемой частью внутренних процедур оценки достаточности капитала. Оценки стресс – тестирования должны включаться в стратегическое и бизнес планирование.

Стресс – тестирование проводится в целях:

- оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и способности капитала Банка компенсировать возможные потери;
- определения комплекса действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- осведомленности руководства Банка о величине возможных потерь Банка при реализации стрессовых ситуаций.

Требования к качеству стресс - тестирования:

- стресс-тестирование должно охватывать все значимые для Банка риски и направления деятельности;
- сценарии стресс - тестирования должны учитывать события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации;
- сценарии стресс - тестирования должны основываться на исключительных, но правдоподобных событиях, учитывать индивидуальную уязвимость Банка в отношении

региональных особенностей, специфических продуктов или бизнес - линий, политики фондирования ликвидности;

- сценарии стресс - тестирования должны учитывать риск концентрации любого рода, а также предусматривать экономический спад или системный шок ликвидности;

- цели стресс - тестирования, применяемые методы и допущения при проведении стресс – тестирования, должны быть оформлены документально;

- Банк должен регулярно (не реже одного раза в год) осуществлять оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс - тестирования установленным целям.

Периодичность проведения стресс – тестирования:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков методом чувствительности – не реже одного в квартал;

- стресс-тестирование отдельных видов рисков методом сценарного анализа – не реже одного в полугодие;

- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков методом сценарного анализа - не реже одного в полугодие;

- комплексное стресс-тестирование значимых видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) методом сценарного анализа – один раз в год в рамках ежегодного бизнес - планирования.

Кредитный риск. При проведении стресс - тестирования кредитного риска методом сценарного анализа рассматриваются вероятные потери Банка в случае (но может не ограничиваться ими):

- роста объема просроченных кредитов;

- ухудшения качества кредитного портфеля;

- единовременная выборка всех лимитов по условным обязательствам;

- наступления дефолтов заемщиков отраслевого портфеля, дефолтов контрагентов заемщиков Банка.

Процентный риск банковского портфеля. Методом сценарного анализа:

- проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля 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.

- рассматриваются вероятные потери Банка в случае досрочного истребования активов / обязательств, ухудшение качества обслуживания долга заемщиков и как следствие не допущение запланированного дохода.

Рыночный риск. Валютный риск.

При проведении стресс – теста методом сценарного анализа оценивается величина изменения доходности (прироста) валютных курсов (риск-фактор), снижение рыночных цен на ценные бумаги, увеличение сроков погашения ценных бумаг на основе статистических данных по различным наблюдаемым кризисным периодам в экономике, и рассчитывается величина потенциальных потерь при наступлении стрессовой (кризисной) ситуации.

Пример отчета по стресс - тесту валютного риска представлен в Приложения № 4 к настоящему Положению.

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

- риск потери ликвидности, возникающий в связи с несбалансированностью по срокам и суммам требований и обязательств;

- непредвиденные требования;

- риск оттока привлеченных средств, в том числе в связи с высокой зависимостью от группы взаимосвязанных клиентов / вкладчиков

Прогнозируемые изменения объемов требований и обязательств по соответствующим группам клиентов и инструментов определяется экспертно. Для оценки степени воздействия стресс-факторов на ликвидность Банка оцениваются изменения потребностей Банка в приобретении дополнительной ликвидности. Примеры отчетов приведены в Приложении № 5 к настоящему Положению.

Стресс - тестирование **операционного риска**. Сценарии стресс - теста должны основываться на внешних риск – факторах (например, ущерб, причиненный материальным активам в результате стихийного бедствия) и внутренних событиях (например, новые системы, продукты, бизнес - линии и аутсорсинговая деятельность). В новых видах деятельности, по которым в Банке отсутствует статистика потерь, стресс - тесты основываются на гипотетическом сценарном анализе.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков. Кредитный, рыночный, операционный риски отнесены Банком к числу его значимых рисков, которые подлежат контролю и регулярной количественной оценке в целях раннего выявления возможности повышения уровня риска.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		На 01.07.2018	На 01.01.2018	На 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 731 451	3 865 913	485 089
2	при применении стандартизированного подхода	3 731 451	3 865 913	485 089
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	334 000	220 750	43 420

17	при применении стандартизированного подхода	334 000	220 750	43 420
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	733 263	733 263	95 324
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	733 263	733 263	95 324
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	4 798 714	4 819 926	623 833

Лимитной политикой Банка утвержден плановый (целевой) уровень достаточности капитала в размере 13%.

Согласно расчету минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков на 01.07.2018 г. размера экономического капитала хватает на покрытие рисков с запасом. Принятый объем риска на 01.07.2018г. составляет 623 833 тыс. руб. Капитал на 01.07.2018 г. составляет **856 269 тыс.руб.** На 01.07.2018 г. капитал ВПОДК (внутренние финансовые ресурсы) полностью доступен для покрытия принятых рисков.

Банков в первом полугодии 2018г. соблюдались требования к капиталу на покрытие принимаемых рисков и принятый Банком целевой уровень достаточности капитала, нарушения отсутствуют.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов* на отчетную дату		Балансовая стоимость необремененных активов* на отчетную дату	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	120 481	120 481	5 179 135	568 419
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	42	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	42	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	539 848	213 163
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	376 637	49 952

3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	376 637	49 952
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	163 211	163 211
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	163 211	163 211
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	160 741	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	587 519	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	120 481	120 481	1 299 289	355 256
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 074 814	0
8	Основные средства	0	0	468 495	0
9	Прочие активы	0	0	48 387	0

* среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала, согласно Указания 4482-У.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является межбанковское привлечение средств. На 01.07.2018 года привлечены средства Банка России – 123,4 млн. руб. Данные денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

ООО "Камкомбанк" является аккредитованным банком - участником Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства АО "Корпорация МСП". Размер и виды обремененных активов Банка полностью обусловлены «Регламентом взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства».

В Учетной политике Банка нет расхождений с положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России. Учет всех активов ведется в соответствии с Положением Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» формируется в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в Пояснительной информации по итогам 1 полугодия 2018 года п.12.

Раздел IV. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные методы ограничения и снижения рисков:

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

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

В целях оценки кредитного риска Банк использует стандартизованный подход, Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску представлена в ниже приведенной таблице.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
на 01.01.2018г.							
1	Кредиты	Не применимо	218 956	Не применимо	4 228 831	(394 345)	4 053 442
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	153 140	0	153 140
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	142 778	(4 239)	138 539
4	Итого	х	218 956	х	4 524 749	(398 584)	4 345 121
на 01.07.2018г.							
1	Кредиты	Не применимо	297 958	Не применимо	3 354 047	(410 178)	3 241 827
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	842 177	0	842 177
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	114 289	(2 913)	111 376
4	Итого	х	297 958	х	4 310 513	(413 091)	4 195 380

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г., отсутствуют.

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
На 01.07.2018 г.						
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
На 01.01.2018 г.						
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация о классификации по категориям качества активов и условных обязательств кредитного характера в соответствии с произведенной Банком оценкой кредитного риска представлена в Пояснительной информации по итогам 1 полугодия 2018 года п.7.1.3.

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта предоставлена ниже.

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) на 01.01.2018г.	218 956
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	118 290
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	39 125
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	164

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +/- ст.5) на 01.07.2018 г.	297 958

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери, информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в Пояснительной информации по итогам 1 полугодия 2018 года п.7.1.1.

Раздел V. Методы снижения кредитного риска

1. Предупреждение риска. К мерам предупреждения кредитного риска относятся:

- Установление основных целей и политики Банка в отношении кредитного риска, приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов.

- Внедрение системы подбора, обучения, аттестации и мотивации сотрудников (четкое определение должностных функций сотрудников, установление квалификационных требований к сотрудникам, участие во внешних семинарах в целях повышения квалификации, проведение на регулярной основе аттестации сотрудников, внедрение системы мотивации).

- 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), межбанковских кредитов, предоставление гарантий, вложение средств в ценные бумаги в суммах превышающих 300 000 руб. (триста тысяч рублей).

Кредитная комиссия:

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

- Разработка и постоянное совершенствование внутренней нормативной базы Банка, регламентирующей порядок выдачи кредитов, функции ответственных исполнителей, порядок анализа и классификации кредитов, меры, принимаемые в случае возникновения проблемных и просроченных кредитов. Изменения и дополнения во внутренние документы вносятся на регулярной основе с учетом накопленного опыта, текущей ситуации и изменения законодательства. Утвержденные документы размещаются в электронной системе документооборота «Директум».

- Не допускается предоставление кредитов связанным с Банком лицам на льготных условиях, принятие решений о предоставлении кредитов инсайдерам и связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

- 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.

- Организация кредитного администрирования. 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.

- Функции кредитного администрирования возлагаются на начальников кредитных подразделений.

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

2. Регулирование кредитного риска

- Отказ от заключения договора по сделке, несущей высокий кредитный риск.

- Установление лимитов по выделенному капиталу, лимитов концентрации кредитов по отдельным заемщикам или группам связанных заемщиков, лимитов диверсификации кредитных вложений. Лимиты устанавливаются в Лимитной политике Банка.

- Структурирование 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.

- Страхование риска – перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию.

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

- Работа 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.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском описаны в Пояснительной информации по итогам 1 полугодия 2018 года п.7.1.2.

(тыс.руб.)

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
на 01.01.2018 г.								
1	Кредиты	104 291	3 949 151	3 949 151	40 454	3 200	0	0

2	Долговые ценные бумаги	153 140	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	257 431	3 949 151	3 949 151	40 454	3 200	0	0
4	находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	53	218 903	218 903	0	0	0	0
на 01.07.2018 г.								
1	Кредиты	190 284	3 051 543	3 051 543	52 793	3 600	0	0
2	Долговые ценные бумаги	842 177	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 032 461	3 051 543	3 051 543	52 793	3 600	0	0
4	находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	133	297 825	297 825	0	0	0	0

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018 г. представлен в таблице ниже.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), в %
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	913 780	0	913 780	0	0	413.3%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	160 102	0	160 102	0	0	2358.7%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	246 252	0	246 252	0	69 973	1533.5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	1 214 765	83 896	1 214 765	83 896	1 224 317	290.8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 795 153	24 109	1 795 153	24 109	1 843 768	207.6%
8	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	
13	Прочие	604 486	3 600	604 486	3 600	638 315	621.0%
14	Всего	4 934 539	111 606	4 934 539	111 606	3 776 373	74.8%

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018 г. представлен ниже в таблице.

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	913 780																		913 780
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	160 102																		160 102
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	176 279					69 973													246 252
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			0
6	Юридические лица	83 896					1 182 924		31 841											1 298 662
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 880		38 021	5 807		1 568 252	30 486	16 787	974	135 057									1 819 262
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			0
10	Вложения в акции																			0
11	Просроченные требования (обязательства)																			0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие	140 982					124 683				342 422									608 086
14	Всего	1 498 919	0	38 021	5 807	0	0	2 945 832	30 486	48 627	974	477 478	0	0	0	0	0	0	0	5 046 144

Раздел VI. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента, включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

На 01.07.2018 года кредитный риск контрагента в банке отсутствует.

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

Финансовый инструмент - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

На 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г. ПФИ в Банке отсутствуют.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ представлен ниже в таблице.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
-------	---------------------	---	--

1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

Информация о сделках с кредитными ПФИ на 01.07.2018г. представлена в виде таблицы ниже.

Номер	Наименование статьи	тыс. руб.	
		ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

На 01.07.2018 год сумма сделки РЕПО через Центральный контрагент составляет 176 279 тыс.руб. на срок 1 день, под обеспечение ценных бумаг. Кредитный риск данной сделки 0%. На 01.01.2018 г. сделок РЕПО не было.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в таблице ниже.

Номер	Наименование подхода	(тыс. руб.)					
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная	Коэффициент, используемый для расчета величины,	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная

				величина риска	подверженн ой риску	кредитного риска	я по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	Не применимо	Не применимо	X	1.4	Не применимо	Не применимо
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018г. представлена в виде таблицы ниже.

(тыс. руб.)

№	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	176 279	0	0	0	0	0	0	176 279
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	176 279	0	0	0	0	0	0	176 279

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2018 г. представлена в виде таблицы ниже.
тыс. руб.

№	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	76 279	76 279
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0

7	Акции	0	0	0	0	100 000	100 000
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	176 279	176 279

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента на 01.07.2018 г.**

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0

15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VII. Риск секьюритизации

Информация о риске не раскрывается, так как отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

Раздел VIII. Рыночный риск

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

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

Этапы управления рыночным риском:

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

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

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

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

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

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

Система предупреждения риска заключается в контроле предельных соотношений ставок привлечения и ставок размещения по Банку в целом.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода ООО «Камкомбанк» представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска (тыс.руб.)
---	---------------------	---

		На 01.07.2018	На 01.01.2018
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	333 975	220 700
2	фондовый риск (общий или специальный)	25	50
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	Не применимо	Не применимо
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	Не применимо	Не применимо
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	334 000	220 750

Рост величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг.

Раздел IX. Информация о величине операционного риска

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 01.01.2018 г., тыс.руб.	на 01.01.2017 г., тыс.руб.	изменение, в тыс.руб.	темп роста (снижения), в %
Операционный риск	58 661	56 845	1 816	103%

Раздел X. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

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

Анализ и расчет процентного риска приведен ниже.

На 01.07.2018г

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	215 265	530 321	373 534	656 559	786 252	454 510	318 629	256 963	411 353	409 716	177 258	3 930	2 365
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	251 264	301 019	283 952	662 648	906 023	724 026	502 707	48 610	225 513	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	-35 999	229 302	89 582	-6 089	-119 771	-269 516	-184 078	208 353	185 840	409 716	177 258	3 930	2 365
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	8,72	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	-2 880	68 791	59 124	-7 733	-282 660	-964 867	-839 396	1 110 521	1 144 774	2 814 749	1 223 080	23 580	11 328

Согласно Указания Банка России N 4336-У процентный риск на 01.07.2018г составил 5,09%, полученный результат характеризует показатель процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя – 20%.

На 01.01.2018г

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 043 538	247 195	284 358	579 625	913 918	542 571	394 355	338 945	491 325	504 715	230 913	3 772	366
3	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	322 034	210 835	320 447	724 298	1 020 735	802 679	501 894	50 375	222 008	0	0	0	0
4	Совокупный ГЭП	721 504	36 360	-36 089	-144 673	-106 817	-260 108	-107 539	288 570	269 317	504 715	230 913	3 772	366
5	Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложению 6 Указания Банка России №4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	8,72	6,87	6,9	6	4,79
6	Совокупный ГЭП* Коэффициент взвешивания (%)	57 720	10 908	-23 819	-183 735	-252 088	-931 187	-490 378	1 538 078	1 658 993	3 467 392	1 593 300	22 632	1 753

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

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке.

По состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего два сценария возможных событий - изменение чистого процентного дохода на +100 базисных пунктов и -100 базисных пунктов.

При изменении чистого процентного дохода на 100 базисных пунктов нормативы достаточности капитала с учетом стресс-теста выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков.

Раздел XI. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Значения обязательных нормативов ликвидности:

Показатели	Норм. значение	На отчетную дату	На начало года	Изменение
Норматив мгновенной ликвидности Н2, %	Min 15%	74.7%	51.5%	23.2%
Норматив текущей ликвидности Н3, %	Min 50%	174.4%	170.0%	4.4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4, %	Max 120%	76.3%	83.0%	-6.7%

Анализ показателя финансового рычага на 01.07.2018г. (из формы 813 стр.22) представлен в п.5 Пояснительной информации.

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

Для оценки риска ликвидности банк применяет следующие методы:

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

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

Процедуры стратегического управления ликвидностью включают анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализ показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г., анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов, контроль установленных лимитов, результатов стресс – тестов и прочей текущей информации.

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

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

- риск потери ликвидности, возникающий в связи с несбалансированностью по срокам и суммам требований и обязательств;
- непредвиденные требования;

- риск оттока привлеченных средств, в том числе в связи с высокой зависимостью от группы взаимосвязанных клиентов / вкладчиков

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

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

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

Анализ сроков погашения, оставшихся до погашения финансовых обязательств и активов, удерживаемых для управления риском ликвидности на 01.07.2018 г. предоставлен в виде таблицы ниже.

(тыс.руб.)

		Срок						Резервы	Всего	
		До востре- бования и до 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет			Без срока
I. АКТИВЫ										
1	Денежные средства	140 982	×	×	×	×	×	×	×	140 982
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	130 244	×	×	×	×	×	29 743	×	159 987
2.1	Обязательные резервы	×	×	×	×	×	×	29 743	×	29 743
3	Средства в кредитных организациях	×	×	×	×	×	×	17 076	(575)	16 501
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	×	×	×	×	×	×	16	0	16
5	Чистая ссудная задолженность	180 425	181 480	767 882	995 989	430 202	835 426	304 321	(441 201)	3 254 524
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	51 143	145 806	1 057	0	5 934	0	203 941
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253 380	369 318	8 161	0	0	0	7 362	0	638 220
8	Требование по текущему налогу на прибыль	×	×	×	×	×	×	7 945	×	7 945
9	Отложенный налоговый актив	×	×	×	×	×	×	0	×	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	×	×	×	×	×	×	312 473	0	312 473
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	×	×	×	×	×	×	153 319	(5 738)	147 581
12	Прочие активы	×	×	×	×	×	×	62 095	(9 497)	52 598
13	Всего активов	705 032	550 797	827 186	1 141 795	431 260	835 426	930 028	(457 011)	4 934 768
II. ПАССИВЫ										
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	77 300	46 081	0	0	0	×	123 381
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	4	×	4
16	Средства ЮЛ, не являющихся кредитными организациями	0	94 620	89 638	14 260	200 470	219 995	554 146	×	1 173 129

17	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	92 259	167 843	625 433	1 300 179	286 346	96	146 460	×	2 618 615
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	×	×	×	×	×	×	0	×	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	51 466	0	0	0	×	51 466
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	×	×	×	×	×	×	×	0
21	Отложенные налоговые обязательства	×	×	×	×	×	×	34 629	×	34 629
22	Прочие обязательства	×	×	×	×	×	×	63 115	×	63 115
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	×	×	×	×	×	×	×	2 913	2 913
24	Всего обязательств	92 259	262 463	792 371	1 411 985	486 816	220 091	798 353	2 913	4 067 252
III. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
25	Безотзывные обязательства кредитной организации	239	2 023	46 697	35 884	7 155	7 937	186 633	×	286 568
26	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	4 000	×	4 000
27	Условные обязательства некредитного характера	×	×	×	×	×	×	0	×	0

Раздел XII. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Банк рассчитывает показатель финансового рычага в соответствии с рекомендациями письма Банка России №142-Т «О расчете показателя финансового рычага», вводящего международные регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора. Целями введения данного показателя являются:

- дополнение регулятивных требований к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемых по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничение накопления рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- ограничение проведения кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Банк раскрывает информацию о показателе финансового рычага в рамках отчетов по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма).

(тыс.руб.)

Финансовый рычаг			
№	Наименование показателя	На отчетную дату	На начало года
1	Основной капитал	635 679	617 911
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 696 343	4 886 419
Показатель финансового рычага			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 1 / строка 2), процент	13,5%	12,6%

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2018 год составляет 13,5%, что на 0,9% больше чем на 01.01.2018 год.

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

Раздел XIII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) раскрыта в пояснительной информации к (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в пп. 3.5, 11.

Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и Указания

Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изменениями и дополнениями), Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте ООО «Камкомбанк» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Председатель Правления ООО «Камкомбанк»

Р.М. Габдуллина

24.08.2018г.

