

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)  
по итогам деятельности за 2017 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (Банк) (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

30 марта 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	09269011	646

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1074658	1163718
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	329767	452133
2.1	Обязательные резервы		70187	70507
3	Средства в кредитных организациях	3.1	272558	566297
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1460364	983145
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	6966542	7011317
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	15	414112
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		15	15
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4791	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	360135	360428
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	54266	24216
12	Прочие активы	3.7	117069	132800
13	Всего активов		10640165	11108166
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	0	139291
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	9417968	9936734
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		7578701	8216648
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1541	1713
20	Отложенные налоговые обязательства		2067	9052
21	Прочие обязательства	3.11	131161	80723
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		65088	32711
23	Всего обязательств		9617825	10200224
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	341616	341616
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17081	17081
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	398
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		61242	61242
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		457575	397045
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		144826	90560
35	Всего источников собственных средств		1022340	907942
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1068985	2030278
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1094301	907277
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор Банка "ИЖКОМБАНК" (ПАО)

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Щербакова В.Н.

Телефон: 3435047032

"02" февраля 2018 г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	09269011	646

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2017 г.**

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.1	1189798	1236534
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		200784	234480
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		845645	928908
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		143369	73146
2	Процентные расходы, всего,	4.1	591085	731514
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2506	16524
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		588579	714540
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			450
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	598713	505020
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-160254	-176849
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2851	-7982
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		438459	328171
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		23473	10845
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		12128	739
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	9877	11845
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-2993	-2132
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1958	1305
14	Комиссионные доходы	4.5	324009	297155
15	Комиссионные расходы	4.5	28532	18029
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-48859	-15384
19	Прочие операционные доходы		14137	10619
20	Чистые доходы (расходы)		743657	625134
21	Операционные расходы	4.3	544773	487411
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		198884	137723
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	54058	47163
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		144826	90560
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		144826	90560

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		144826	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-498	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-498	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-100	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-398	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-398	0
10	Финансовый результат от отчетного периода		144428	0

Директор Б.И.

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Шумков С.П.  
Телефон (3412) 915-5047037  
"02" февраля 2018г.

Код территории по ОКATO 94	Код кредитной организации	
	по ОКПО 09269011	регистрационный номер 646

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной  
кредитной организации банковской группы)

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409808  
Казгальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)			Стоимость инструмента (величина показателя)	
			включаемая в расчет капитала на отчетную дату, тыс. руб.	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	5	6	7
1	2	3	4				
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	341616	X		291616	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)			X		291616	X
1.2	привилегированными акциями		341616	X			X
2	Неразделенная прибыль (убыток):	5	457575	X		397045	X
2.1	прошлых лет		457575	X		397045	X
2.2	отчетного года			X			X
3	Резервный фонд:		17081	X		17081	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	не применимо	X		не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	816272	X		705742	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов	5	11615	2904		10970	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
13	Доход от сделок сепаратизации		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,							
22	в том числе:						
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов						
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,							
26	в том числе:						



показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X		X
26.1.									
27.	Отрацательная величина добавочного капитала			2904			X	7313	X
28.	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			14519			X	18283	X
29.	Базовый капитал, итог:			801753			X	687459	X
Источники добавочного капитала									
30.	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:						X		X
31.	классифицируемые как капитал						X		X
32.	классифицируемые как обязательства						X		X
33.	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
34.	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо			X	не применимо	X
35.	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X		X
36.	Источники добавочного капитала, итог:						X		X
	(строка 30 + строка 33 + строка 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37.	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38.	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала						не применимо	не применимо	не применимо
39.	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						не применимо	не применимо	не применимо
40.	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41.	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			2904			X	7313	X
41.1.	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
41.1.1	нематериальные активы			2904			X	7313	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			2904			X	7313	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов						X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы						X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов						X		X
42.	Отрацательная величина дополнительного капитала						X		X
43.	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:			2904			X	7313	X
44.	Добавочный капитал, итог:						X		X
45.	Основной капитал, итог:			801753			X	687459	X
Источники дополнительного капитала									
46.	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			488475			X	435995	X
47.	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						X	30000	X
48.	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			не применимо			X	не применимо	X
49.	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо			X	не применимо	X
50.	Резервы на возможные потери						X		X
51.	Источники дополнительного капитала, итог:			488475			X	465995	X
52.	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
53.	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
54.	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала финансовых организаций								
55.	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56.	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
56.	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:						X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:						X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы						X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам						X		X



Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			(стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу, тыс. руб.)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска, тыс. руб.	(стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу, тыс. руб.)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), завышенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9372633	8782717	5452341	9798002	9370396	5694341		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		2085798	2085798	0	2450838	2443716	0		
1.1.1	денежные средства и обязательства, депонированные в Банке России		2085798	2085798	0	2439638	2439638	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего		1555236	1551966	310393	1533024	1526947	305389		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		294463	294463	58893	343880	337804	67561		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего		6010	6010	3005	21950	21562	10781		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего		5725589	5138943	5138943	5792190	5378171	5378171		
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц		5072272	4544414	4544414	5197048	4808252	4808252		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		183798	182717	129651	127155	123648	85374		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2189	2182	1091	2895	2894	1447		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		6173	6066	4246	5968	5840	4088		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		265710	230263	317163	229898	206834	291909		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		160008	141165	183515	97188	91705	119216		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		105702	89098	133648	132710	115129	172693		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентов или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего		9960	9158	10711	2196	2135	2386		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8657	7995	8657	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1223	1100	1540	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		80	63	376	20	20	60		



Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	31603	25.74	8136	5.40	1705	-20.34	-6431		
1.1	суды	31603	25.74	8136	5.40	1705	-20.34	-6431		
2	Реструктурированные суды	278283	42.24	117541	20.26	56377	-21.98	-61164		
3	Суды, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных судам									
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее предоставленных судам	215128	41.09	88394	28.42	61138	-12.67	-27256		
4.1	обязательства других заемщиков, всего,									
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией									
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг									
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц									
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным									
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности									

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Указанием Банка России № 2732-У	
				5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		801753	801499	750222	778737
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		11555676	11997649	12761249	12160064
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6.9	6.7	5.9	6.4



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	1.01 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.01 ООО КОМОС	1.01 ООО КОМОС	1.01 ИП Осолов А. Э	1.01 ООО ХайперФудс холдинг
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 101005468	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
3	Применимые условия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 341616	1.01 4700	1.01 15000	1.01 50000	1.01 120000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 341616, Российский рубль	1.01 4700, Российский рубль	1.01 15000, Российский рубль	1.01 50000, Российский рубль	1.01 120000, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 21.12.2000	1.01 27.02.2006	1.01 25.11.2005	1.01 26.11.2007	1.01 29.04.2009
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 10.01.2023	1.01 10.01.2023	1.01 10.01.2023	1.01 10.01.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
18	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов (головкой кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплаты	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 в случае снижения норматива от АСБ о принятии решения о реализации соглашения с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 25, 103 от 02.12.90 №395-1, провозглашенного в инст. выпущен в соответствии с требованиями	1.01 в случае снижения норматива от АСБ о принятии решения о реализации соглашения с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 25, 103 от 02.12.90 №395-1, провозглашенного в инст. выпущен в соответствии с требованиями	1.01 в случае снижения норматива от АСБ о принятии решения о реализации соглашения с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 25, 103 от 02.12.90 №395-1, провозглашенного в инст. выпущен в соответствии с требованиями	1.01 в случае снижения норматива от АСБ о принятии решения о реализации соглашения с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии со ст. 25, 103 от 02.12.90 №395-1, провозглашенного в инст. выпущен в соответствии с требованиями
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 обязательная	1.01 обязательная	1.01 обязательная	1.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал
29	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.01 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.01 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.01 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	1.01 снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	1.01 снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	1.01 снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	1.01 снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от АСВ о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 постоянный
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3099-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.gisotbank.ru](http://www.gisotbank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 748907, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	200547
1.2. изменения качества ссуд	290204
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	0
1.4. иных причин	258156

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 591452, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	2799
2.2. погашения ссуд	272205
2.3. изменения качества ссуд	137910
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	0
2.5. иных причин	178285

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.  
Исполнитель: Щушкова С.Л.  
Телефон: 24321519-243  
"02" февраля 2016 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	09269011	646

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30  
Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	9,4	7,6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	9,4	7,6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	14,9	12,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15,0	84,2	96,1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50,0	103,1	119
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120,0	60,2	79,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков банка (Н6)	8	25	максимальное минимальное	17,8 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	8	800,0	198,7	252,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50,0	0,0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инициалам банка (Н10.1)	8	3,0	0,5	1,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	11,6	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10640165
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части прироста финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части прироста кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1086631
7	Прочие поправки		170920
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		11555676

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего		10483764
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14519
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	6	10469245
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
	<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1786274
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		699643
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1086631
	<b>Капитал и риски</b>		
20	Основной капитал	6	801753
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	6	11555676
	<b>Показатель финансового рычага</b>		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	6,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарно отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 6 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ ЭКСПРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.  
Исполнитель  
Телефон (83504) 7032-02  
02 февраля





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	09269011	646

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество), АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		431960	309036
1.1.1	проценты полученные	10	1188998	1185319
1.1.2	проценты уплаченные	10	-544727	-695921
1.1.3	комиссии полученные	10	324009	297155
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-28532	-18029
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10	25367	73
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	9877	11845
1.1.8	прочие операционные доходы	10	15456	10259
1.1.9	операционные расходы	10	-495115	-438243
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-63373	-680800
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	10	320	-24532
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	-454948	-789217
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-159452	-1388573
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	-21379	-27705
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	-139291	-91630
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	-537166	1658589
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	0	-14200
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	395	-3531
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	-879561	-371764
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 и с 1.2)	7.2, 10		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	-1041488	-759273
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	1444317	590188
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	5746	-32370
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	5714	7922
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.2, 10	414289	-223483
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выплаты акционерам (участникам) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	10	-29500	-3500
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-29500	-3500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	14989	-39682
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-479783	-638729
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2086572	2725301
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1606789	2086572

Директор

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель

Телефон

"02" факс



**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»  
(публичное акционерное общество)  
за 2017 год**

## Содержание

Введение.....	23
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	23
1.1. Общая информация о Банке.....	23
1.2. Информация о банковской группе.....	24
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.....	25
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	25
1.5. Информация о рейтингах.....	25
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	26
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	27
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	27
2.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	30
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	31
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	31
2.5. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.....	32
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	32
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.....	32
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
3.3. Чистая ссудная задолженность.....	33
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	36
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	37
3.7. Прочие активы.....	38
3.8. Средства кредитных организаций.....	38
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	39
3.10. Выпущенные долговые обязательства.....	39
3.11. Прочие обязательства.....	40
3.12. Средства акционеров.....	40
3.13. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.....	40
3.14. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.....	42
3.15. Географический анализ активов и обязательств.....	43
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	45
4.1. Чистый процентный доход.....	45
4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	45
4.3. Операционные расходы.....	45
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
4.5. Комиссионные доходы и расходы.....	46
4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.....	46
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	46
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. .....	47

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	51
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	51
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования. ....	51
7.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	51
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	52
9. Информация о сделках по уступке прав требований.....	82
9.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. ....	82
9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований. ....	83
10. Информация по сегментам деятельности.....	84
11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.....	87
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	89
13. Информация о системе оплаты труда.....	89

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru) в установленные сроки Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

### **1.1. Общая информация о Банке.**

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 25 лет.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения на вклады денежных средств физических лиц) от 02.02.2015 № 646.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 02.02.2015 № 646.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г.



Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г.

Банк зарегистрирован по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является участником системы страхования вкладов. Включен в реестр 28 октября 2004 года под номером 106.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк является членом в:

- НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ);
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система «Сбербанк России»;
- Национальная платежная система «Мир».

## 1.2. Информация о банковской группе.

В соответствии со ст. 4 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее - головная кредитная организация банковской группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы и составления отчетности, установленной Законом о банках, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля, %	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

По состоянию на 01 января 2017 года в состав участников банковской группы входят:

Наименование	Доля, %	Дата приобретения доли	Вид деятельности
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	15	30.07.2010	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	12.09.2011	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	04.03.2014	Обработка данных

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

### **1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.**

По состоянию на 01 января 2018 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

По состоянию на 01 января 2017 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 26 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 2 кассы вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имел.

В течение 2017 года закрыта касса вне кассового узла: №2 по адресу: г.Ижевск, ул. Пушкинская, 120.

### **1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

За время работы на финансовом рынке Удмуртии, Банк зарекомендовал себя, как стабильная, надежная, кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания, предприятий и организаций, различных отраслей производства и форм собственности. В арсенале Банка – самые современные технологии, позволяющие клиентам рационально и с максимальной выгодой использовать Банк, как высокоточный финансовый инструмент.

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие;
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке);
- привлечение средств юридических лиц;
- привлечение средств физических лиц;
- привлечение средств на межбанковском рынке.

### **1.5. Информация о рейтингах.**

В августе 2017 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

В октябре 2016 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А», второй подуровень со стабильным прогнозом.

#### **1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.**

По итогам работы за 2017 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) показал положительный результат. Чистая прибыль за 2017 год составила 144 826 тыс. руб., за 2016 год 90 560 тыс. руб.

На формирование финансового результата за 2017 год оказали такие операции, как кредитование юридических лиц, привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Основным источником доходов являются процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц и размещения средств в кредитных организациях. Чистые процентные доходы за 2017 год составили 598 713 тыс.руб., за 2016 год 505 020 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, условные обязательства кредитного характера и прочим активам на 01 января 2018 года составляет 692 834 тыс. руб., на 01 января 2017 года 486 949 тыс. руб. Рост расходов на резервы обусловлен общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля на фоне текущей макроэкономической ситуации.

Основным фактором, повлиявшим на уменьшение активов в 2017 году, является уменьшение чистой ссудной задолженности и отсутствие вложений в ценные бумаги.

Основным фактором, повлиявшим на уменьшение обязательств Банка в 2017 году, является незначительный отток средств со счетов клиентов - физических лиц, отсутствие средств кредитных организаций.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год Утверждена Общим собранием акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 26 мая 2017 года.

Годовым Общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли за 2016 год: размер вознаграждения членам совета директоров 500 тыс.руб., вознаграждение членам ревизионной комиссии 30 тыс.руб., выплата дивидендов 29 500 тыс.руб., прибыль в размере 60 530 тыс.руб. не распределять.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Некорректирующие события по итогам 2016 года - отсутствовали.

В апреле 2018 года Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) будет принято решение о дате созыва общего собрания акционеров, которым будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются обособленно внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность - означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Непрерывность деятельности - предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Последовательность применения Учетной политики - предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

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

Своевременность отражений операций - предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка.

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

Открытость - предусматривает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Учетная политика для целей налогообложения на 2017 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

- № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее Положение 579-П);

- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций» (далее Положение 446-П);

- № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П);

- № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение 465-П);

- иных нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации;

- Учетной политикой Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие методы оценки отдельных статей баланса:

1. К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Банк классифицирует ценные бумаги, по которым на момент приобретения можно надежно определить их справедливую стоимость, а также Банк полагает, что на протяжении всего периода владения ценными бумагами будет иметь возможность надежного определения их справедливой стоимости.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

2. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического



перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Для основных средств, отнесенных к 1-9 амортизационным группам Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, отнесенные Банком к 10 амортизационной группе, учитываются по переоцененной стоимости. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования основных средств, определяется, на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

3. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет к нематериальным активам модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

4. Материальные запасы, приобретенные за плату, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке.

5. Участие в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью отражается в учете по номинальной стоимости доли после государственной регистрации.

6. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются по стоимости, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом начисляемых процентных доходов.

7. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с

целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на соответствующих балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

8. Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи, по которым при первоначальном признании невозможно надежно определить их справедливую (текущую) стоимость учитываются по цене приобретения. При необходимости под сумму вложений в ценные бумаги создается резерв на возможные потери.

9. Ценные бумаги категорий «контрольного участия» и «удерживаемые до погашения» учитываются по стоимости приобретения. При необходимости под сумму вложений в ценные бумаги создается резерв на возможные потери.

10. Реализация (выбытие) ценных бумаг осуществляется по методу стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

11. Оценка выбывающих не эмиссионных ценных бумаг осуществляется по фактической стоимости каждой бумаги.

12. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по сумме сделки.

13. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

## **2.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.**

За 2017 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Банком не проводились корректировки, связанные с изменением расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Какие-либо изменения в Учетную политику на 2017 год, по сравнению с Учетной политикой на 2016 год, не вносились.

Существенных изменений в Учетную политику банка на 2018 отчетный год внесено не будет.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или

осуществления, операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

### **2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 590-П).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 283-П).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

### **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- операционные расходы;
- операционные доходы;
- налог на прибыль;
- другие налоги и сборы, относящиеся к расходам прошлого года;
- уменьшение отложенного налогового обязательства.

## 2.5. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли на акцию.

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 29.03.2000г. № 29н базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистая прибыль	144 826	90 560
Средневзвешенное количество акций (шт.)	341 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,42	0,27

В связи с отсутствием договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

### 3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации.

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 января 2018 года составила 70 187 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 70 507 тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	1 074 658	1 163 718
Средства в Банке России	259 580	381 626
Средства в кредитных организациях	272 558	566 297
<b>Итого</b>	<b>1 606 796</b>	<b>2 111 641</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 460 364	983 145
<b>Итого</b>	<b>1 460 364</b>	<b>983 145</b>

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России.

По состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	940 707	9,13	16.10.2019
ОФЗ-26221-ПД	204 704	7,70	23.03.2033
ОФЗ-26219-ПД	104 255	7,75	16.09.2026
ОФЗ-26218-ПД	110 428	8,50	17.09.2031
ОФЗ-26212-ПД	100 270	7,05	19.01.2028
<b>Итого</b>	<b>1 460 364</b>		

По состоянию на 01 января 2017 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-29006-ПК	163 436	14,48	29.01.2025
ОФЗ-29006-ПК	114 303	12,38	29.01.2025
ОФЗ-26206-ПД	300 065	7,40	14.06.2017
ОФЗ-26218-ПД	102 600	8,50	17.09.2031
ОФЗ-24019-ПК	205 007	10,64	16.10.2019
ОФЗ-26216-ПД	97 734	6,70	15.05.2019
<b>Итого</b>	<b>983 145</b>		

### 3.3. Чистая ссудная задолженность.

В 2017 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Определяющим фактором Кредитной политики Банка является удовлетворение потребностей Клиентов в заемных средствах и контроль за рисками в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения кредитных ресурсов.

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	4 116 883	4 258 178
-ссуды государственным организациям	300 000	365 000
Ссуды физических лиц	1 673 068	1 496 876
Депозиты в Банке России	700 000	900 000
Учтенные векселя	258 885	536 374
Ссуды кредитным организациям	788 000	232 600
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 004	3 025
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(571 298)	(415 736)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>6 966 542</b>	<b>7 011 317</b>

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

#### 1. Качественные активы.

Качественные активы - такие активы, которые обеспечивают адекватный (процентный) доход даже при негативных изменениях макроэкономических условий или изменении условий ведения бизнеса. Качественным является актив, который может быть погашен в установленные соглашением сроки без возникновения проблем или затруднений у заемщика. Качество кредитного портфеля оказывает основное влияние на результаты деятельности Банка, соблюдать баланс между доходностью и ликвидностью.

#### 2. Отношения к клиентам.

Кредитная политика Банка направлена на создание с течением времени устойчивых, прибыльных для Банка и выгодных для клиента отношений. Взаимовыгодность отношений с клиентом достигается путем перекрестных продаж, для обеспечения оптимального соотношения риска и доходности для каждого отношения банк-клиент. Банк стремится избегать «сухого» кредитования (когда других отношений, кроме как кредитных, с клиентом не предвидится).

#### 3. Разумный рост кредитного портфеля.

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отраслям, заемщику, территории, виду, цели и т. д.

При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнении уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка. При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и сектора экономики:

- отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.);
- отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро-, водоснабжение, транспорт и т. д.);
- малый бизнес;
- сельское хозяйство и пр.

Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных нормативов, установленных нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала и другими нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Центральным Банком России, а также ресурсной базой Банка.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики.

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах по видам экономической деятельности.

Отрасль экономики	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 039 717	13,79	996 101	13,41
Промышленность	935 016	12,40	744 958	10,03
Органы местного самоуправления	300 000	3,98	365 000	4,91
Добыча полезных ископаемых	79 147	1,05	361 605	4,87
Операции с недвижимым имуществом и услуги	269 044	3,57	312 616	4,21
Финансовая отрасль	276 500	3,67	288 923	3,89
Сельское хозяйство	191 764	2,54	242 386	3,26
Транспорт и связь	251 107	3,33	228 780	3,08
Переработка	203 920	2,71	220 960	2,98
Прочие отрасли	315 770	4,19	207 715	2,80
Строительство	130 766	1,73	150 490	2,03
Управление эксплуатацией жилого фонда	124 132	1,65	138 644	1,87
Физические лица всего, в том числе	1 673 068	22,21	1 496 876	20,15
Потребительские ссуды	1 146 504	-	1 027 646	-
Жилищные ссуды и ипотека	478 926	-	457 134	-
Прочие ссуды	14 064	-	11 734	-
Автокредиты	33 574	-	3 387	-
Депозиты в Банке России	700 000	9,29	900 000	12,12
Учтенные векселя	258 885	3,43	536 374	7,22
Ссуды кредитным организациям	788 000	10,45	232 600	3,13
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 004	0,01	3 025	0,04
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>7 537 840</b>	<b>100,00</b>	<b>7 427 053</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(571 298)	-	(415 736)	-
<b>Итого</b>	<b>6 966 542</b>	<b>-</b>	<b>7 011 317</b>	<b>-</b>



Формирование качественного кредитного портфеля является одной из основных направлений Кредитной политики, в связи с чем, по имеющейся просроченной ссудной задолженности ежемесячно на Комитете по проблемным активам рассматриваются и принимаются решения по каждой такой задолженности с целью минимизации кредитного риска. В частности прорабатываются варианты погашения задолженности за счет залога при наличии ликвидного имущества, либо реструктуризация кредита исходя из возможностей Клиента, при условии оформления дополнительных обеспечительных мер, позволяющих снизить риск невозврата ссуды.

Созданная в Банке система управления кредитными рисками, основными задачами которой является, проведение обширного кредитного анализа каждого заемщика с целью установления добросовестности намерений, подтверждение необходимости кредитования Банком данного клиента и достоверности предоставленной деловой и финансовой информации до того, как Банк примет на себя кредитные обязательства перед клиентом и иные факторы, такие как обслуживание долга, ликвидное залоговое обеспечение, деловую репутацию заемщика и руководства организации, положительную кредитную историю и иные сведения, признанные Банком существенными для классификации ссуды в соответствующую категорию качества, позволила сформировать высококачественный кредитный портфель.

В 2017 году: 85 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). (в 2016 году: 85 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (без рисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

В таблице ниже представлена информация о видах и размере принятого обеспечения:

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Полученные гарантии и поручительства	15 845 234	17 980 596
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	4 626 762	5 996 622
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 077 420	4 581 452
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>24 549 416</b>	<b>28 558 670</b>

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	-	414 097
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
<b>Итого</b>	<b>15</b>	<b>414 112</b>

На 01 января 2018 года вложения Банка в ценные бумаги для продажи отсутствуют. Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 января 2017 года включали вложения в облигации крупных российских компаний и кредитных организаций.

На 01 января 2017 года портфель ценных бумаг для продажи представлен облигациями российских компаний и банков:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Внешэкономбанк-21	103 728	11,65	17.02.2032
ПАО "Сбербанка России" БО-37	80 874	9,25	30.09.2021
ПАО "ТрансКонтейнер"-02	68 726	9,40	16.09.2021
ПАО "Ростелеком" 001P-01-R	58 551	9,20	10.09.2026
ФГУП "Почта России" БО-03	51 531	9,35	10.09.2026
Внешэкономбанк БО-05	50 687	11,50	20.08.2020
<b>Итого</b>	<b>414 097</b>		

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	-	30
Резерв на возможные потери по средствам банка внесенным в уставный капитал ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	-	(30)

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2. В январе 2017 года, Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», в связи с ликвидацией предприятия.

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления - линейный. Земля, принадлежащая Банку на праве собственности, не амортизируется.

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>							
<b>01 января 2016 года</b>	<b>359 224</b>	<b>5 100</b>	<b>146 260</b>	<b>3 848</b>	<b>23 073</b>	<b>3 866</b>	<b>541 371</b>
Приобретения	-	-	-	30 044	292	25 402	55 738
Выбытие	1 044	-	4 893	-	-	23 369	29 306
Перевод между категориями	1 193	-	28 399	(29 591)	-	-	-
<b>01 января 2017 года</b>	<b>359 373</b>	<b>5 100</b>	<b>169 766</b>	<b>4 301</b>	<b>23 365</b>	<b>5 899</b>	<b>567 804</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>01 января 2016 года</b>	<b>83 556</b>	<b>-</b>	<b>89 660</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>173 245</b>
Амортизационные отчисления	12 199	-	21 809	-	5 053	-	39 061
Списано при выбытии	183	-	4 747	-	-	-	4 930
<b>01 января 2017 года</b>	<b>95 572</b>	<b>-</b>	<b>106 722</b>	<b>-</b>	<b>5 082</b>	<b>-</b>	<b>207 376</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017</b>	<b>263 801</b>	<b>5 100</b>	<b>63 044</b>	<b>4 301</b>	<b>18 283</b>	<b>5 899</b>	<b>360 428</b>

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>								
<b>01 января 2017 года</b>	<b>359 373</b>	<b>5 100</b>	<b>169 766</b>	<b>4 301</b>	<b>23 365</b>	<b>-</b>	<b>5 899</b>	<b>567 804</b>
Приобретения	-	-	-	18 006	664	1 283	27 922	47 875
Поступление из ДУ	40 236	-	-	-	-	-	-	40 236
Выбытие	519	-	7 141	-	-	664	31 965	40 289
Перевод между категориями	11	-	16 926	(16 937)	-	-	-	-
<b>01 января 2018 года</b>	<b>399 101</b>	<b>5 100</b>	<b>179 551</b>	<b>5 370</b>	<b>24 029</b>	<b>619</b>	<b>1 856</b>	<b>615 626</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
<b>01 января 2017 года</b>	<b>95 572</b>	<b>-</b>	<b>106 722</b>	<b>-</b>	<b>5082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 376</b>
Амортизационные отчисления	12 502	-	25 484	-	5 046	-	-	43 032
Накопленные амортизационные отчисления по средствам, полученным из ДУ	11 989	-	-	-	-	-	-	11 989
Списано при выбытии	52	-	6 854	-	-	-	-	6 906
<b>01 января 2018 года</b>	<b>120 011</b>	<b>-</b>	<b>125 352</b>	<b>-</b>	<b>10 128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 491</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018</b>	<b>279 090</b>	<b>5 100</b>	<b>54 199</b>	<b>5 370</b>	<b>13 901</b>	<b>619</b>	<b>1 856</b>	<b>360 135</b>

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года в состав капитальных вложений входят основные средства, готовые к использованию без дополнительных вложений, но не переданные по месту их нахождения (банкоматы, аппараты приема платежей и др.).

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств отражена в учете на 01 января 2013 года и составляет 72 578 тыс. руб.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2018 года, Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» включен в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.

Оценщиком при определении справедливой стоимости имущества применялись следующие подходы и методы: сравнительный подход, с использованием метода сравнительных продаж и доходный подход, с использованием метода прямой капитализации. Наибольший удельный вес при оценке приходится на сравнительный подход.

По результатам проведенной оценки на 01 января 2018 года сумма положительной переоценки составляет 5 836 тыс.руб. В связи с несущественным отклонением стоимости основных средств (менее 10%) по которой они отражаются в бухгалтерском учете, от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов, отраженных в отчете оценщика, Банком принято решение о не отражении положительной переоценки в бухгалтерском учете на 01 января 2018 года.

### 3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
<b>Остаток на 01 января 2016 года</b>	<b>10 459</b>	<b>686</b>	<b>11 145</b>
Приобретение	8 774	11 904	20 678
Выбытие	5 823	-	5 823
<b>Остаток на 01 января 2017 года</b>	<b>13 410</b>	<b>12 590</b>	<b>26 000</b>
<b>Резерв на 01 января 2016 года</b>	<b>(1 304)</b>	<b>-</b>	<b>(1 304)</b>
Создание резерва	(689)	(68)	(757)
Восстановление резерва при выбытии	277	-	277
<b>Резерв на 01 января 2017 года</b>	<b>(1 716)</b>	<b>(68)</b>	<b>(1 784)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017 года</b>	<b>11 694</b>	<b>12 522</b>	<b>24 216</b>

	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
<b>Остаток на 01 января 2017 года</b>	<b>13 410</b>	<b>12 590</b>	<b>26 000</b>
Приобретение	48 227	968	49 195
Выбытие	9 023	10 269	19 292
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>52 614</b>	<b>3 289</b>	<b>55 903</b>
<b>Резерв на 01 января 2017 года</b>	<b>(1 716)</b>	<b>(68)</b>	<b>(1 784)</b>
Создание резерва	(1 223)	(315)	(1 538)
Восстановление резерва при выбытии	1 533	152	1 685
<b>Резерв на 01 января 2018 года</b>	<b>(1 406)</b>	<b>(231)</b>	<b>(1 637)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>51 208</b>	<b>3 058</b>	<b>54 266</b>

В течение 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 5 998 тыс. руб. Убыток от реализации составил 201 тыс.руб.

В течение 2016 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 5 823 тыс. руб. Прибыль от реализации составила 977 тыс.руб.

На 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж

### 3.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые активы:</b>	<b>90 646</b>	<b>117 348</b>	<b>(26 702)</b>
Активы, переданные в доверительное управление	31 314	57 455	(26 141)
Проценты по финансовым активам	43 792	52 932	(9 140)
Незавершенные расчеты	13 888	11 171	2 717
Расчеты с фондовыми биржами	109	106	3
Прочие финансовые активы	39 719	29 935	(9 784)
Резервы по прочим финансовым активам	(38 176)	(34 251)	(3 925)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>26 423</b>	<b>15 452</b>	<b>10 971</b>
Предоплата по товарам и услугам	32 348	8 879	23 469
Расходы будущих периодов	9 662	8 035	1 627
Платежи по налогам	559	722	(163)
Резервы по прочим нефинансовым активам	(16 146)	(2 184)	(13 962)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>117 069</b>	<b>132 800</b>	<b>(15 731)</b>

Дебиторская задолженность, раскрытая в составе нефинансовых активов (предоплата по товарам и услугам), погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 января 2018 года составляет 4 005 тыс. руб., на 01 января 2017 года составляла 1 433 тыс.руб.

### 3.8. Средства кредитных организаций.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	139 291
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>139 291</b>

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2017 года привлечено средств банков в сумме 139 291 тыс. руб. от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком до 5 лет по эффективной ставке от 8,5 % до 10,25 % годовых.

### 3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>		
Текущие/расчетные счета	1 728 974	1 495 677
Срочные депозиты	428 958	437 528
<b>Средства физических лиц:</b>		
Текущие счета до востребования	1 910 754	1 701 796
Срочные вклады	5 349 282	6 301 733
<b>Итого</b>	<b>9 417 968</b>	<b>9 936 734</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов:

Отрасль экономики	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 260 036	77,09	8 003 529	80,54
Финансовые услуги	550 014	5,84	497 541	5,01
Торговля	419 613	4,46	431 046	4,34
Строительство	357 670	3,80	354 582	3,57
Промышленность	248 158	2,63	188 021	1,89
Сфера услуг	223 928	2,38	208 056	2,09
Транспорт и связь	119 202	1,27	96 549	0,98
Сельское хозяйство	61 673	0,65	24 474	0,25
Прочее	177 674	1,89	132 936	1,33
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 417 968</b>	<b>100,00</b>	<b>9 936 734</b>	<b>100,00</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение отчетного 2017 года и предшествующего 2016 года.

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2018 года, векселей Банка, находящихся в обращении нет.

### 3.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>113 515</b>	<b>65 435</b>	<b>48 080</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	105 713	59 355	46 358
Задолженность по расчетам с поставщиками	4 818	2 902	1 916
Прочие финансовые обязательства	2 984	3 178	(194)
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>17 646</b>	<b>15 288</b>	<b>2 358</b>
Доходы будущих периодов	2 369	2 130	239
Налоги к уплате	5 769	4 711	1 058
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	9 508	8 447	1 061
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>131 161</b>	<b>80 723</b>	<b>50 438</b>

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 465-П, Банк признает обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников.

### 3.12. Средства акционеров.

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	291 615 722	1	291 616
Привилегированные акции	-	-	-	50 000 000	1	50 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

В сентябре 2017 года была проведена конвертация привилегированных акций в количестве 50 миллионов штук номинальной стоимостью 1 рубль в обыкновенные акции.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск обыкновенных акций 15 ноября 2010 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

Последний зарегистрированный выпуск привилегированных акций 16 октября 2012 года, номинальная стоимость акций 1,00 рубль, количество 50 миллионов штук.

### 3.13. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	890 074	149 043	35 541	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	329 767	-	-	329 767
Средства в кредитных организациях	221 284	38 666	12 608	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	6 966 542	-	-	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	4 791	-	-	4 791



	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Основные средства	360 135	-	-	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 266	-	-	54 266
Прочие активы	117 005	36	28	117 069
<b>Итого активы</b>	<b>10 404 243</b>	<b>187 745</b>	<b>48 177</b>	<b>10 640 165</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 194 845	178 505	44 618	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	-	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	2 067	-	-	2 067
Прочие обязательства	130 474	596	91	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 088	-	-	65 088
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 394 015</b>	<b>179 101</b>	<b>44 709</b>	<b>9 617 825</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 010 228</b>	<b>8 644</b>	<b>3 468</b>	<b>1 022 340</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 158 565</b>	<b>864</b>	<b>3 857</b>	<b>2 163 286</b>

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 052 700	94 600	16 418	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 133	-	-	452 133
Средства в кредитных организациях	517 352	19 871	29 074	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	7 011 068	-	249	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	414 112
Основные средства	360 428	-	-	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	132 224	499	77	132 800
<b>Итого активы</b>	<b>10 947 378</b>	<b>114 970</b>	<b>45 818</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 775 486	116 132	45 116	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	9 052	-	-	9 052
Прочие обязательства	80 722	1	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 038 975</b>	<b>116 133</b>	<b>45 116</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>908 403</b>	<b>(1 163)</b>	<b>702</b>	<b>907 942</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 873 882</b>	<b>1 031</b>	<b>62 642</b>	<b>2 937 555</b>

### 3.14. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 января 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 074 658	-	-	-	-	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 580	-	-	-	70 187	329 767
Средства в кредитных организациях	272 558	-	-	-	-	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	1 539 872	1 277 198	783 714	3 365 758	-	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	4 791	-	-	-	-	4 791
Основные средства					360 135	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	54 266	-	-	54 266
Прочие активы	63 930	7 868	10 012	8 345	26 915	117 069
<b>Итого актива</b>	<b>4 675 768</b>	<b>1 285 066</b>	<b>847 992</b>	<b>3 374 102</b>	<b>457 237</b>	<b>10 640 165</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 540 356	1 169 894	38 498	3 669 220	-	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	-	-	-	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 067	2 067
Прочие обязательства	118 451	-	920	11 790	-	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 088	-	-	-	-	65 088
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 725 436</b>	<b>1 169 894</b>	<b>39 418</b>	<b>3 681 010</b>	<b>2 067</b>	<b>9 617 825</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2018 года</b>	<b>(49 668)</b>	<b>115 172</b>	<b>808 574</b>	<b>(306 908)</b>	<b>455 170</b>	<b>1 022 340</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2018 года</b>	<b>(49 668)</b>	<b>65 504</b>	<b>874 077</b>	<b>567 170</b>	<b>1 022 340</b>	

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 января 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 163 718	-	-	-	-	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 626	-	-	-	70 507	452 133
Средства в кредитных организациях	566 297	-	-	-	-	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	-	-	414 112
Основные средства					360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	54 596	2 234	48	1 397	74 525	132 800
<b>Итого актива</b>	<b>5 275 034</b>	<b>1 113 438</b>	<b>1 130 087</b>	<b>3 084 147</b>	<b>505 460</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 167 426	1 451 681	1 972 499	2 345 128	-	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 713	-	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	77 822	2 825	76	-	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	-	-	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 277 959</b>	<b>1 465 021</b>	<b>1 982 591</b>	<b>2 465 601</b>	<b>9 052</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2017 года</b>	<b>997 075</b>	<b>(351 583)</b>	<b>(852 504)</b>	<b>618 546</b>	<b>496 408</b>	<b>907 942</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2017 года</b>	<b>997 075</b>	<b>645 492</b>	<b>(207 012)</b>	<b>411 534</b>	<b>907 942</b>	

### 3.15. Географический анализ активов и обязательств.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 074 658	-	-	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	329 767	-	-	329 767
Средства в кредитных организациях	272 558	-	-	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	6 966 542	-	-	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	4 791	-	-	4 791
Основные средства	360 135	-	-	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 266	-	-	54 266
Прочие активы	117 069	-	-	117 069
<b>Итого активы</b>	<b>10 640 165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 640 165</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 417 186	124	658	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	-	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	2 067	-	-	2 067
Прочие обязательства	131 161	-	-	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 088	-	-	65 088
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 617 043</b>	<b>124</b>	<b>658</b>	<b>9 617 825</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 023 122</b>	<b>(124)</b>	<b>(658)</b>	<b>1 022 340</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 163 718	-	-	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 133	-	-	452 133
Средства в кредитных организациях	566 297	-	-	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	7 011 263	-	54	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	414 112
Основные средства	360 428	-	-	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	132 799	-	1	132 800
<b>Итого активы</b>	<b>11 108 111</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 935 675	130	929	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	9 052	-	-	9 052
Прочие обязательства	80 714	-	9	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 199 156</b>	<b>130</b>	<b>938</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>908 955</b>	<b>(130)</b>	<b>(883)</b>	<b>907 942</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

	за 2017 год	за 2016 год
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	845 645	928 908
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	200 784	234 480
Проценты по ценным бумагам	143 369	73 146
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 189 798</b>	<b>1 236 534</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	588 579	714 540
Проценты по депозитам банков	2 506	16 524
Проценты по выпущенным векселям	-	450
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>591 085</b>	<b>731 514</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>598 713</b>	<b>505 020</b>

### 4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск несения потерь.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск несения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>275 114</b>	<b>18 603</b>	<b>18 333</b>	<b>312 050</b>
Изменение резерва	176 849	1 006	14 378	192 233
Списано /выплачено за счет резерва	(11 246)	(6 088)	-	(17 334)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>440 717</b>	<b>13 521</b>	<b>32 711</b>	<b>486 949</b>
Изменение резерва	160 254	16 482	32 377	209 113
Списано /выплачено за счет резерва	(2 799)	(429)	-	(3 228)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>598 172</b>	<b>29 574</b>	<b>65 088</b>	<b>692 834</b>

### 4.3. Операционные расходы.

	за 2017 год	за 2016 год
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	240 725	216 077
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	187 567	168 402
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	52 036	46 808
-другие расходы на содержание персонала	1 122	867
Организационные и управленческие расходы	129 951	115 643
Амортизационные отчисления	43 032	39 061
Страховые взносы	61 255	46 366
Расходы, связанные с содержанием имущества	19 775	18 141
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	3 362	3 746
Прочие	46 673	48 377
<b>Итого</b>	<b>544 773</b>	<b>487 411</b>

**4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

Наименование статьи	за 2017 год	за 2016 год	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	15 857	23 618	(7 761)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	5 980	11 773	(5 793)
<b>Итого реализованная курсовая разница</b>	<b>9 877</b>	<b>11 845</b>	<b>(1 968)</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	325 710	505 234	(179 524)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	328 703	507 366	(178 663)
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	<b>(2 993)</b>	<b>(2 132)</b>	<b>(861)</b>

**4.5. Комиссионные доходы и расходы.**

	за 2017 год	за 2016 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>324 009</b>	<b>297 155</b>
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	220 069	206 152
от проведения других операций	45 912	40 887
от выдачи банковских гарантий и поручительств	45 599	38 129
от открытия и ведения банковских счетов	12 429	11 987
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>28 532</b>	<b>18 029</b>
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	11 852	10 203
другие комиссионные расходы	16 680	7 826

**4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.**

	за 2017 год	за 2016 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	40 175	28 168
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(6 885)	(16)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	15 003	13 168
Расходы по налогу на имущество	3 741	3 615
Расходы по транспортному налогу	185	174
Расходы по налогу на землю	127	118
Расходы по прочим налогам и сборам	1 713	1 936
<b>Итого налогов за год</b>	<b>54 058</b>	<b>47 163</b>

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2016 и 2017 году составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

**4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты Банка в будущем.

В составе расходов за 2017 год отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 16 тыс.руб. (за 2016 год: 350 тыс.руб.).



## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция № 180-И)) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства России:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Источники базового капитала</b>	<b>816 272</b>	<b>705 742</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	457 575	397 045
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>14 519</b>	<b>18 283</b>
Нематериальные активы	11 615	10 970
Отрицательная величина добавочного капитала	2 904	7 313
Базовый капитал, итого	801 753	687 459
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>801 753</b>	<b>687 459</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>488 475</b>	<b>465 995</b>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	30 000
Прибыль отчетного года	122 223	69 743
Субординированный депозит	289 700	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 552	76 552
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 290 228</b>	<b>1 153 454</b>

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	1 группа активов	2 группа активов	3 группа активов	4 группа активов	Активы с пониженным коэф. риска	Активы с повышенным коэф. риска	Условные обязательства	итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	7 122	6 077	388	414 019	3 507	23 125	32 711	486 949
Изменение резерва	(7 122)	(2 807)	(388)	172 627	(1 926)	13 124	32 377	205 885
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	-	3 270	-	586 646	1 581	36 249	65 088	692 834

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тыс. руб., сроком погашения в январе 2023 года. Процентная ставка по депозитам на 01 января 2018 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (на 01 января 2017 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,9% (на 01 января 2017 года: 12,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01 января 2018 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	341 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	9 417 968	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	488 475
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	360 135	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	11 615	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	11 615
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 904	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	2 904
4	Отложенное налоговое обязательство	20	2 067	X	X	X
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 239 115	X	X	X

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01 января 2017 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	291 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	30 000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	10 076 025	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	435 995
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	360 428	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	10 970	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	10 970
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 313	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	7 313
4	Отложенное налоговое обязательство	20	9 052	X	X	X
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 991 726	X	X	X

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 января 2018 года, исходя из минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала) 10,0% составил 864 277 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года данный объем составлял 912 771 тыс. руб.

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией № 180-И. В течение 2017 года, Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал	801 753	687 459
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 555 876	11 912 659
Величина балансовых активов под риском	10 469 245	10 934 789
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	6,9	5,8

По состоянию на 01 января 2018 года Банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 6,9%. При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на величину прироста основных средств при переоценке.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

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

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) в 2017 - 2016 г не было.

### **7.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.**

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 479 783 тыс. руб. (за 2016 год использование составило 638 729 тыс.руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год составило 879 561 тыс. руб., (за 2016 год снижение составило - 371 764 тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за

счет снижения средств клиентов, снижения ссудной задолженности, снижения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

По инвестиционной деятельности Банка прирост объема денежных средств за 2017 год составил- 414 289 тыс. руб. (за 2016 год снижение составило – 223 483 тыс. руб.). Прирост объема денежных средств произошел за счет реализации ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за 2017-2016 год не было.

В соответствии с Протоколом годового общего собрания акционеров Банка № 01 от 31 мая 2017 года принято решение о выплате дивидендов в 2017 году в сумме 29 500 тыс. руб. (в 2016 году – 3 500 тыс. руб.).

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.**

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) создана и функционирует система оценки и управления банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня риска.

### **Принципы управления рисками.**

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

- Процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- Процесс управления банковскими рисками базируется на идентификации, оценке и минимизации риска по каждой конкретной операции, услуге, сделке, банковскому продукту;
- Управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- Процесс управления рисками не является самоцелью, он является средством повышения эффективности банковской деятельности, позволяет систематизировать информацию для принятия конкретных управленческих решений.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;

- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

### **Описание процесса управления рисками.**

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

- Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск.

- Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

- Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка.

- а) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- б) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
  - ✓ общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
  - ✓ лимиты по видам существенных для Банка рисков;
  - ✓ лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- в) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.



Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

- 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.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В целях приведения деятельности Банка в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в 2017 году внесены и 2018 году будут вноситься изменения в Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), другие внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок оценки и минимизации рисков.

Иная информация о произошедших изменениях в процедурах и методах управления рисками приведена в разделах по соответствующему виду риска.

В течение 2017 года продолжалась работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками, ВПОДК, в соответствии со Стратегией развития Банка.

#### **Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.**

Склонность к риску Банк определяется с 01 января 2018 года, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

Методология расчета и определения потребности в капитале определена в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

Склонность к риску определяется на отчетную дату, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

В отчетном периоде совокупный предельный (агрегированный) уровень риска принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров, исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех значимых рисков. Процедуры определения лимитов Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Лимиты и сигнальные значения используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки значимых и потенциальных рисков.

В целях оценки достаточности капитала, осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и внутреннего капитала, имеющегося в наличии. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники), обеспечивающих покрытие непредвиденных потерь по рискам.

Совокупный объем текущей потребности в капитале на покрытие рисков по состоянию на 01 января 2018 года составил 410 930 тыс. руб., размер собственных средств (капитала) составил 1 297 363 тыс. руб.

Совокупный объем текущей потребности в капитале на покрытие рисков по состоянию на 01 января 2017 года составлял 437 468 тыс. руб., размер собственных средств (капитала) составлял 1 159 389 тыс. руб.

### **Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками**

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют совет директоров, правление и директор Банка в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

К компетенциям Правления, в том числе относятся:

- принятие решения о совершении сделок, несущих кредитный риск;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков.

В рамках осуществления кредитной политики созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным активам.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно.

В полномочия Кредитного комитета Банка входит принятие решений по вопросам кредитования заемщиков и предоставления банковской гарантии.

Комитет является основным органом управления кредитным риском, осуществляющим координацию действий подразделений Банка по его управлению.

В своей деятельности Комитет преследует следующие цели:

- минимизация кредитных рисков Банка;
- обеспечение необходимого уровня эффективности кредитных операций Банка.

Основными задачами комитета являются:

- эффективное размещение собственных и привлеченных средств, в соответствии с основными принципами кредитной политики Банка с целью формирования качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- формулирование и пересмотр кредитной политики;
- реализация кредитной политики Банка;
- рассмотрение и предложение на утверждение исполнительных органов форм кредитных договоров и других стандартов на документацию по оформлению кредитов.

Комитет по проблемным активам является дополнительным органом управления кредитным риском. Основной задачей Комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

Основной задачей комитета является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью с целью формирования качественного кредитного портфеля.

Комитет рассматривает следующие вопросы:

- утверждает план работы с проблемной задолженностью;
- координирует и контролирует проводимую работу по погашению просроченных и проблемных кредитов;
- управляет кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка на уровне принимаемых решений;
- заслушивает работников службы безопасности и юридического отдела о проделанной работе по погашению просроченной задолженности;
- принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также иной дебиторской задолженности, в том числе за счет сформированных по ним резервов, за исключением случаев, отнесенных Уставом Банка к компетенции совета директоров Банка;
- принимает решение о приостановлении начисления неустойки, в том числе в случае достижения взаимного соглашения по погашению задолженности по кредиту и начисленным процентам путем реализации заложенного имущества или иными способами, при передаче дел в судебные органы для принудительного взыскания задолженности;
- осуществляет контроль над исполнением ранее принятых решений заседаний комитета;
- принимает решения по иным вопросам работы с просроченной задолженностью.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку методологии оценки банковских рисков, полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

### **Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками.**

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков, отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о результатах самооценки управления отдельными банковскими рисками.

Органы управления Банка рассматривают внутреннюю отчетность Банка по рискам с периодичностью, закрепленной в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совет директоров, правление и директор Банка рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рискам на ежемесячной и ежеквартальной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется «Положением об конфиденциальной информации и мерах по ее защите АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)».

### **Кредитный риск.**

Под кредитным риском понимается вероятность возникновения у Банка убытков или иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения, несвоевременного, ненадлежащего исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров и по иным основаниям.

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Рассматривая деятельность Банка с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 01 января 2018 года, одним из основных направлений деятельности является кредитование. Кредитный портфель сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности Банка. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в соответствии с требованиями Банка России.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с Положением № 590-П, и внутренним «Положением по управлению кредитным риском и риском концентрации в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)».

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы

кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В течение 2017 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
2. Модернизация методологии оценки заемщиков Банка.
3. Системы лимитирования уровня кредитного риска на одного заемщика (группу заемщиков).

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2018 году будет продолжено совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности, действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2018 года составил 7 537 840 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 6,5 % или 493 546 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 334 263 тыс. руб.)

Банк не применяет ПБР (подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала).

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе основных инструментов на 01 января 2018 года:

	на 01.01.2018	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 138 229	5 159 877
Вложения в ценные бумаги	–	–
Прочие инструменты	769 602	822 266
Условные обязательства кредитного характера	1 012 264	1 078 536
Средства на корреспондентских счетах	–	–
Производные финансовые инструменты	–	–
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>6 920 095</b>	<b>7 060 679</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией № 180-И, в разрезе основных инструментов на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2017	Среднее значение за 2016 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 379 626	5 234 024
Вложения в ценные бумаги	-	-
Прочие инструменты	694 384	528 905
Условные обязательства кредитного характера	888 641	1 026 065
Средства на корреспондентских счетах	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>6 962 651</b>	<b>6 788 995</b>

Основной объем кредитного риска на 01 января 2018 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность. Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по форме 0409115).

Классификация ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2016 года</b>	<b>1 697 926</b>	<b>3 707 036</b>	<b>300 573</b>	<b>173 922</b>	<b>185 887</b>	<b>6 065 344</b>
Изменение за 2016 год	310 502	(167 306)	264 190	(71 752)	126 075	461 709
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2017 года</b>	<b>2 008 428</b>	<b>3 539 730</b>	<b>564 763</b>	<b>102 170</b>	<b>311 962</b>	<b>6 527 053</b>
Изменение за 2017 год	479 310	(220 133)	(236 161)	82 860	204 911	310 787
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2018 года</b>	<b>2 487 738</b>	<b>3 319 597</b>	<b>328 602</b>	<b>185 030</b>	<b>516 873</b>	<b>6 837 840</b>

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>40 474</b>	<b>17 136</b>	<b>48 399</b>	<b>151 056</b>	<b>257 065</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2016 года	-	(2 113)	45 524	(16 406)	142 912	169 917
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(11 246)	(11 246)
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>38 361</b>	<b>62 660</b>	<b>31 993</b>	<b>282 722</b>	<b>415 736</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2017 года	-	7 428	(24 864)	25 739	150 058	158 361
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(2 799)	(2 799)
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>45 789</b>	<b>37 796</b>	<b>57 732</b>	<b>429 981</b>	<b>571 298</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспе- чения	Факти- чески сформиро- ванный резерв
Требования к кредитным организациям	1 341 672	16 364	17 857	1 354 189	13 015	14 760
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 014 313	477 454	490 387	4 099 009	318 447	330 730
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	390 037	78 799	90 905	366 447	63 032	73 472
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	165 987	1 413	1 413	196 793	2 526	2 526
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 301 568	18 782	18 782	1 149 765	21 577	21 577
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	11 122	2 082	2 082	7 000	2 883	2 883
<b>Итого</b>	<b>7 224 699</b>	<b>594 894</b>	<b>621 426</b>	<b>7 173 203</b>	<b>421 480</b>	<b>445 948</b>

Информация о распределении кредитного риска по бизнес- линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков представлена в разделе 3.3 «Чистая ссудная задолженность».

Распределение кредитного риска территориально происходит следующим образом:

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва).

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
<b>Россия, в т.ч</b>				
- Удмуртская Республика	5 265 608	69,9	5 154 547	79,0
- Республика Татарстан	238 167	3,2	247 473	3,8
- Пермский край	91 912	1,2	152 141	2,3
- Город Москва	1 942 153	25,8	969 864	14,9
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>7 537 840</b>	<b>100,0</b>	<b>6 524 025</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 3.14 «Информация об активах и обязательствах по срокам погашения» и подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.



Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>9 372 633</b>	<b>8 782 717</b>	<b>5 452 341</b>	<b>9 798 002</b>	<b>9 370 396</b>	<b>5 694 341</b>	<b>(242 000)</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 085 798	2 085 798	-	2 450 838	2 443 716	-	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 085 798	2 085 798	-	2439638	2439638	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 555 236	1 551 966	310 393	1 533 024	1 526 947	305 389	5 004
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	294 463	294 463	58 893	343880	337804	67561	(8 668)
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	6 010	6 010	3 005	21 950	21 562	10 781	(7 776)
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	5 725 589	5 138 943	5 138 943	5 792 190	5 378 171	5 378 171	(239 228)
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>	<b>449 508</b>	<b>412 480</b>	<b>446 814</b>	<b>357 053</b>	<b>330 482</b>	<b>377 283</b>	<b>69 531</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	183 798	182 217	129 651	127 155	123 648	85 374	44 277
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	2 189	2 182	1 091	2 895	2 894	1 447	(356)
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	6 173	6 066	4 246	5 868	5 840	4 088	158
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	265 710	230 263	317 163	229 898	206 834	291 909	25 254
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	160 008	141 165	183 515	97 188	91 705	119 216	64 299
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	105 702	89 098	133 648	132 710	115 129	172 693	(39 045)
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</b>	<b>9 960</b>	<b>9 158</b>	<b>10 711</b>	<b>2 196</b>	<b>2 135</b>	<b>2 386</b>	<b>8 325</b>
3.2	с коэффициентом риска 140 %	1 223	1 100	1 540	-	-	-	1 540
3.3	с коэффициентом риска 170 %	-	-	-	-	-	-	0

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
3.4	с коэффициентом риска 200 %	-	-	-	-	-	-	0
3.5	с коэффициентом риска 300 %	-	-	-	20	20	60	(60)
3.6	с коэффициентом риска 600 %	80	63	376	-	-	-	376
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>1 851 362</b>	<b>1 786 274</b>	<b>1 012 264</b>	<b>1 811 815</b>	<b>1 779 104</b>	<b>888 641</b>	<b>123 623</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1094301	1042609	1012264	907 277	886 817	888 641	123 623
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	757061	743665	0	904 538	892 287	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Операционный риск</b>	-	-	<b>102 367</b>	-	-	<b>89 269</b>	<b>13 098</b>
8	<b>Рыночный риск</b>	-	-	<b>441 038</b>	-	-	<b>1 049 200</b>	<b>(608 162)</b>
9	<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>11 683 463</b>	<b>10 990 629</b>	<b>7 465 535</b>	<b>11 969 066</b>	<b>11 482 117</b>	<b>8 101 120</b>	<b>(635 585)</b>

## Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Внепортфельные обязательства, в том числе:	1 621 612	1 524 092
-неиспользованные кредитные линии	688 067	839 753
-выданные гарантии и поручительства	933 545	684 339
Портфели неиспользованных кредитных линий	68 994	64 785
Портфели выданных гарантий и поручительств	160 756	222 938
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 851 362</b>	<b>1 811 815</b>

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 804 833	97,5	1 762 212	97,3
Физические лица	46 530	2,5	49 603	2,7
Кредитные организации	-	-	-	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 851 362</b>	<b>100,0</b>	<b>1 811 815</b>	<b>100,0</b>

На 01 января 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 65 088 тыс. руб., что выше показателя на 01 января 2017 года на 32 377 тыс. руб.

При этом объем резервов по неиспользованным кредитным линиям увеличился за 2017 год на 1 145 тыс. руб., на 01 января 2018 года составив 13 396 тыс. руб.

В 2017 году Банк продолжил проведение гарантийных операций в национальной валюте. По сравнению с началом года объем банковских гарантий увеличился на 187 024 тыс. руб. (или на 20 %) и составил 1 094 301 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 01 января 2018 года сформированы в размере 51 692 тыс. руб., что выше данных на 01 января 2017 года на 31 232 тыс. руб.

Поручительства и аккредитивы на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года не совершались.

## Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Ниже представлена информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, и начисленным процентным доходам.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	52 245	92,3	50 416	92,0
Республика Татарстан	436	0,8	349	0,6
Пермский край	3 894	6,9	4 059	7,4
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц</b>	<b>56 575</b>	<b>100,0</b>	<b>54 824</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	301 207	93,6	141 637	89,5
Республика Татарстан	6 619	2,1	2 603	1,6
Пермский край	1 000	0,3	1 000	0,6
Город Москва	13 015	4,0	13 015	8,2
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>321 841</b>	<b>100,0</b>	<b>158 255</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	01.01.2018		01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Промышленность	33 551	10,4	38 856	24,6
Сельское хозяйство	5 026	1,6	3 622	2,3
Строительство	42 454	13,2	44 314	28,0
Торговля и общепит	193 120	60,0	39 844	25,2
Транспорт и связь	16 346	5,1	8 859	5,6
Операции с недвижимым имуществом	12 166	3,8	5 831	3,7
Финансовая деятельность	13 015	4,0	13 015	8,2
Прочие	6 163	1,9	3 914	2,5
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>321 841</b>	<b>100,0</b>	<b>158 255</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 493 546 тыс. руб. (на 01 января 2017г.: 334 263 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

		на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Кредитный портфель</b>		<b>493 546</b>	<b>334 263</b>
	до 30 дней	7 847	45 178
	от 31 до 90 дней	10 934	19 415
	от 91 до 180 дней	51 317	53 971
	свыше 180 дней	423 448	215 699
<b>Прочие просроченные требования</b>		<b>15 223</b>	<b>6 634</b>
	до 30 дней	219	159
	от 31 до 90 дней	119	1604
	от 91 до 180 дней	138	2711
	свыше 180 дней	14747	2160
<b>Просроченные требования по получению процентов</b>		<b>24 754</b>	<b>25 805</b>
	до 30 дней	1 413	1 085
	от 31 до 90 дней	191	740
	от 91 до 180 дней	649	1 796
	свыше 180 дней	22 501	22 184
<b>Просроченная задолженность</b>		<b>533 523</b>	<b>366 702</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)</b>		<b>5,0%</b>	<b>3,3%</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Физические лица	104 923	114 794
Юридические лица	414 093	237 401
Кредитные организации	14 507	14 507
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>533 523</b>	<b>366 702</b>

### **Реструктурированная задолженность корпоративного сектора**

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 января 2018 года составил 218 415 тыс. руб., что составляет 3,2 % от кредитного портфеля и 2,1% от общего объема активов.

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 2017 год снизился в абсолютном выражении на 145 677 тыс. руб. (или на 40,0 %).

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 января 2017 года составлял 364 092 тыс. руб., что составляет 5,6% от кредитного портфеля и 3,3% от общего объема активов.

По территориям все реструктуризированные кредиты корпоративного сектора сконцентрированы в основном в Удмуртской Республике.

### **Реструктурированная задолженность розничного сектора**

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2018 года составил 29 797 тыс. руб., что составляет 0,4% от кредитного портфеля и 0,3% от общего объема активов.

В общем объеме реструктурированной задолженности на 01 января 2018 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования. Объем за 2017 год вырос на 17 155 тыс. руб.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2017 года составлял 12 642 тыс. руб., что составляет 0,2% от кредитного портфеля и 0,1% от общего объема активов.

По территориям все реструктуризированные кредиты розничного сектора сконцентрированы в основном в Удмуртской Республике.

### **Обеспечение**

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке, является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед ним, по осуществляемым, Банком активным операциям (операциям кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним), при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

В соответствии с политикой Банка, в целях ограничения кредитного риска на контрагента, размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от вида кредитного продукта и оценки кредитного риска контрагента и сделки. Политика Банка по принятому обеспечению в целях определения размеров резервов на возможные потери по ссудам полностью соответствует требованиям Положения № 590-П.

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц.

В качестве залогодателя может выступать как сам заемщик (принципал), так и третье лицо.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет Залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя - Банк.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния. В дальнейшем проверка проводится на регулярной основе со следующей периодичностью. По действующим кредитам корпоративных клиентов, классифицируемым в соответствии с Положением № 590-П и внутренними документами Банка на индивидуальной основе, – не реже одного раза в квартал.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения № 590-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

Резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения. Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества на 01 января 2018 года составила 1 200 тыс. руб. . (в виде депозита юридического лица), (на 01 января 2017 года: 3 091 тыс. руб.);
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 января 2018 года составляет 226 857 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 2 236 827 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 01 января 2017 года: соответственно 239 734 тыс. руб. и 3 710 004 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года отсутствуют привлеченные кредиты Банка России и иные обязательства, объем обеспечения по которым зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

### **Кредитный риск контрагента.**

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением № 590-П.

Описание политики по обеспечению кредитных требований контрагента залогом и управление им, а также описание основных видов залога, принимаемого Банком, описание политики по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, изложено в подразделе «Обеспечение».

### **Сведения об обремененных и необремененных активах.**

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату предоставлена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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:	-	-	8 447 296	1 431 305
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 431 305	1 431 305
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	171 169	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	571 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 898 274	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 672 691	-
8	Основные средства	-	-	588 241	-
9	Прочие активы	-	-	114 283	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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:	-	-	8 367 028	1 196 879
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 197 727	1 023 523
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	229 500	229 500
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	229 500	229 500
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	174 203	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	174 203	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	462 460	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	98 600	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 438 213	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 514 198	-
8	Основные средства	-	-	526 844	-
9	Прочие активы	-	-	128 986	-

### Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск и товарный риск.

Управление рыночными рисками осуществляется на основе внутренних нормативных документов.

### Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе.



Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов.

Казначейство Банка на ежедневной основе отслеживает динамику цен как на организованном рынке, так ситуацию по внебиржевым сделкам.

У Банка в 2017 году отсутствовали финансовые инструменты, не обращающиеся на организованном рынке.

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется на основе Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

В 2017 году Банк дополнительно проводил оценку торгового портфеля по методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

VaR позволяет комплексно оценить возможные убытки в будущем с выбранной вероятностью и за определенный промежуток времени. В целях расчета VaR-методом использовался метод исторического моделирования («дельта нормальный»).

Рассчитывались основные параметры распределения доходности математическое ожидание и стандартное отклонение. Вероятность, соответствующая нормальному распределению 1%.

Прогнозирование будущей стоимости на основе метода VaR показало, что возможные убытки не могут превысить 4,4%.

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты на операции с ценными бумагами.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами и операции, совершаемые на возвратной основе.

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Справедливая стоимость	Доля, %	Справедливая стоимость	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	1 434 906	100,0	967 193	70,5
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	-	-	150 655	11,0
	ПАО «Сбербанк России»	-	-	79 032	5,8
	ПАО «ТрансКонтейнер»	-	-	67 000	4,9
	ФГУП «Почта России»	-	-	50 250	3,7
	ПАО «Ростелеком»	-	-	57 114	4,2
Итого		1 434 906	100,0	1 371 243	100,0

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением № 511-П, по состоянию на 1 января 2018 года составляют 441 038 тыс. руб.

Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2017 года пересчитаны в соответствии с Положением № 511-П и составляют 1 049 200 тыс. руб.

#### **Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля**

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Также Банк принимает процентный риск торгового портфеля, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Основными источниками фондового риска являются:

- изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты;
- волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций.

В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение цен на финансовые инструменты, обусловленное изменением рыночных процентных ставок.

### **Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги**

В январе 2017 года, Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», в связи с ликвидацией предприятия.

За 2017 год доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 1 958 тыс. руб. (2016 год: 1 305 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в иные долевыe активы, не входящие в торговый портфель:

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Создание	-	-
Восстановление	30	30
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, за 2017 год и за 2016 год отсутствовали.

### **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банком от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов Банка, учитываемых в иностранной валюте;
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Оценка валютного риска осуществляется Банком базовым подходом по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение № 511-П).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах.

В разделе 3.13. «Информация об активах и обязательствах в разрезе валют» представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют.

В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя, руководителя подразделения;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям исключительно на валютной бирже и на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

Банк не подвержен валютному риску в связи с несущественным объемом операций в иностранной валюте.

### **Процентный риск банковского портфеля.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут

повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Банк осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);

– лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01 января 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	-	-	-	-	1 074 658	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	329 767	329 767
Средства в кредитных организациях	15 454	-	-	-	257 104	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	1 501 872	1 277 198	783 714	3 365 758	38 000	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15	15
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	4 791	4 791
Основные средства	-	-	-	-	360 135	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	54 266	54 266
Прочие активы	-	-	-	-	117 069	117 069
<b>Итого актива</b>	<b>2 977 690</b>	<b>1 277 198</b>	<b>783 714</b>	<b>3 365 758</b>	<b>2 235 805</b>	<b>10 640 165</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 310 604	1 169 894	38 498	3 669 220	3 229 752	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 541	1 541
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 067	2 067
Прочие обязательства	-	-	-	-	131 161	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	65 088	65 088
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 310 604</b>	<b>1 169 894</b>	<b>38 498</b>	<b>3 669 220</b>	<b>3 429 609</b>	<b>9 617 825</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 01 января 2018 года</b>	<b>1 667 086</b>	<b>107 304</b>	<b>745 216</b>	<b>(303 462)</b>	<b>(1 193 804)</b>	<b>1 022 340</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2018 года</b>	<b>1 667 086</b>	<b>1 774 390</b>	<b>2 519 606</b>	<b>2 216 144</b>	<b>1 022 340</b>	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01 января 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	-	-	-	-	1 163 718	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	452 133	452 133
Средства в кредитных организациях	351 364	-	-	-	214 933	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967 192	-	-	-	15 953	983 145
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404 065	-	-	-	10 047	414 112
Основные средства	-	-	-	-	360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24 216	24 216
Прочие активы	-	-	-	-	132 800	132 800
<b>Итого актива</b>	<b>3 434 161</b>	<b>1 111 204</b>	<b>1 105 823</b>	<b>3 082 750</b>	<b>2 374 228</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	969 504	1 451 681	1 972 499	2 345 128	3 197 922	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 713	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	-	-	-	-	80 723	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	32 711	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>969 504</b>	<b>1 460 483</b>	<b>1 982 515</b>	<b>2 465 601</b>	<b>3 322 121</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 01 января 2017 года</b>	<b>2 464 657</b>	<b>(349 279)</b>	<b>(876 692)</b>	<b>617 149</b>	<b>(947 893)</b>	<b>907 942</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2017 года</b>	<b>2 464 657</b>	<b>2 115 378</b>	<b>1 238 686</b>	<b>1 855 835</b>	<b>907 942</b>	

У банка в 2017-2016 годах отсутствовали финансовые инструменты и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Стресс-тестирование процентного риска.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок.

Банком проводится стресс-тестирование, предполагающее параллельный сдвиг кривой процентных ставок на 400 б.п. в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(7 260)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	7 260

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 января 2017 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(41 489)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	41 489

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

### **Операционный риск.**

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденной советом директоров, а также, в Положении по управлению операционным и правовым риском в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденном Правлением Банка. Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования деятельности Банка;
- сбора данных о случаях реализации операционного риска.

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 01 января 2018 года составляет 102 367 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 89 269 тыс. руб.); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 406 357 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 353 788 тыс. руб.); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 276 090 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 241 337 тыс. руб.).

Руководство Банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью. В зависимости от уровня риска и рекомендаций профильных подразделений, Правление Банка может обоснованно и взвешенно принять решение либо принимать риск, либо реализовывать мероприятия по минимизации риска, либо покрывать риск страхованием.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить:

- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок; использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- Установление лимитов и ограничений;
- Предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов и пр.;
- Существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- Регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения всех основных операций во внутренних документах;
- Обеспечение автоматизации бизнес-процессов, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- Обеспечение физической и информационной безопасности;
- Мониторинг изменений требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.



Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. Также Банком поддерживается достаточный объем вторичных резервов ликвидности.

По состоянию на 01 января 2018 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для минимизации этого риска Банк в соответствии с «Положением по управлению ликвидностью» в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,
- использовал метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств основан на анализе разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Казначейство Банка ежедневно формирует таблицу разрывов по срокам.

На основании информации получаемой от подразделений Банка и включаемой в платежный календарь, а также текущих данных баланса Казначейство обеспечивает управление активами и пассивами. Банком установлены внутренние коэффициенты дефицита / избытка ликвидности, которые рассчитываются Казначейством и контролируются его сотрудниками и отделом по управлению рисками.

Отдел по управлению рисками ежемесячно доводит информацию о коэффициентах дефицита / избытка ликвидности, которые были достигнуты в отчетном периоде (ежедневном значении), до совета директоров, правления и директора Банка.

В разделе 3.14. «Информация об активах и обязательствах по срокам погашения» представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов.

При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей.

Банк обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для замещения гипотетического дефицита ликвидности, рассчитываемого в соответствии с применяемыми сценариями стресс-тестирования.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработан внутренний документ «План действий АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) по поддержанию ликвидности и управлению возникающими рисками при непредвиденных обстоятельствах».

В случае необходимости Банк для восстановления критической ситуации может привлекать ресурсы в виде субординированных инструментов от акционеров, кредиты Банка России под залог ценных бумаг.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в случаях:

- резкого изменения ключевой ставки ЦБ РФ: более чем на 50% от действующей единовременно;
- резкого изменения курсов иностранных валют (доллар США и Евро): более чем на 50% от действующей в течение 1 рабочего дня;
- объявления дефолта по государственным ценным бумагам РФ;
- объявления дефолта по ценным бумагам 3-х банков- резидентов из 10 крупнейших по размеру активов.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют совет директоров, правление и директор Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности на ежемесячной основе.

Риск ликвидности заключенный в активах Банка имеющие котировки активного рынка не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывают значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражаются на подходах Банка к фондированию.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

### **Риск потери деловой репутации.**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

### **Правовой риск.**

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

### **Системный риск.**

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в Системе обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций Системы исполнить свои обязательства в срок. Указанное может стать причиной распространения проблем с ликвидностью и кредитоспособностью и в результате создать угрозу стабильности банковской системы в целом.

Целью управления системным риском является обнаружение факторов, которые могут привести к неспособности одной или нескольких кредитных организаций исполнять принятые на себя обязательства в расчетной системе, а также оценка уровня риска и своевременное принятие мер по минимизации системного риска.

Основными рисками, которые могут привести к реализации системного риска, способными нарушить своевременность расчетов между кредитными организациями Системы являются:

- операционный и правовой риск,
- кредитный риск,
- риск ликвидности.

Оценка системного риска расчетной системы осуществляется с применением внутренних моделей на основе статистического и регрессионного анализа.

В целях минимизации уровня системного риска, Банк стремится выбирать надежных партнеров, осуществляя предварительно оценку финансовой устойчивости банка-контрагента, по результатам которой принимается решение о возможности начала и (или) продолжения сотрудничества с банком-контрагентом.

### **Страновой риск.**

Страновой риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации, филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами.

### **Концентрация рисков в разрезе географических зон.**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Банк осуществляет мероприятия по идентификации и анализу информационно-аналитических материалов, касающихся рисков регионов присутствия контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В разделе 3.15. «Географический анализ активов и обязательств» представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

### **Стратегический риск.**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в

которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, 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.

Основные принципы управления стратегическим риском заложены в «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» и «Стратегии развития на 2016-2018 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)», которые утверждаются и регулярно пересматриваются советом директоров Банка.

Руководству Банка предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Банка среди крупнейших банков РФ и банков конкурентов.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требований.**

### **9.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.**

Сделки по приобретению и продаже права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются оптимизация кредитного портфеля, получение дополнительных финансовых возможностей.

Банк в 2017 году осуществлял сделки по уступке прав требований по ипотеке с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с Соглашением о сотрудничестве, до наступления по ним срока платежа. ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» не является аффилированным с Банком лицом.

В рамках сделки по уступке прав требований по ипотеке, ипотечным агентам Банк выполняет функцию первоначального кредитора.

В 2017 году Банком были совершены сделки по уступке прав требований по инициативе контрагентов. Уступка права требования является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования. В случае если договором об уступке прав требования предусмотрена отсрочка платежа, то для оценки и мониторинга платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения 579-П. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива.

При реализации актива прибыль или убыток по сделке отражаются в том отчетном периоде, в котором они произошли. При возникновении на балансе Банка требований

вследствие осуществления сделок по уступке прав требования, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

В 2017 году Банк производил сделки по финансированию контрагентов под уступку денежных требований (факторинг). Бухгалтерский учет операций по финансированию контрагентов под уступку денежных требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения 579-П.

## 9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих с связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

За 2017 год Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 590-П в количестве 12 договоров.

За 2016 год Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 254-П в количестве 23 договоров.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

	за 2017 год	за 2016 год
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	28 960	145 633
ООО «Региональное инвестиционное агентство»	-	15 960
Прочие	4 638	16 117
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением 590-П (254-П)	2 637	8 627
<b>Итого</b>	<b>33 598</b>	<b>177 710</b>

Уступленные права требования представлены следующими видами активов:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	29 486	165 036
Потребительские кредиты	1 575	2 348
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 537	10 326
<b>Итого</b>	<b>33 598</b>	<b>177 710</b>

Сведения о размере убытков по операциям по уступке прав требований представлены ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	119	-
Потребительские кредиты	185	968
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	1 152
<b>Итого</b>	<b>304</b>	<b>2 120</b>

До конца 2018 года Банк планирует уступить АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 100 000 тыс.руб. Уступка ипотечных кредитов осуществляется в соответствии со Стандартами АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Подготовленный пакет документов (кредитное дело) проходит экспертизу на соответствие Стандартов и Законодательству, с целью присвоения кредиту категории, закладной I классом.

Закладные с I классом означают, что кредит обеспечен ипотекой жилого помещения или имеющимся жильём и страхованием, полностью отвечающим требованиям, установленным Стандартам.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

## 10. Информация по сегментам деятельности.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2017 год, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
проценты полученные	232 920	606 563	349 515	-	1 188 998
проценты уплаченные	(491 218)	(51 004)	(2 505)	-	(544 727)
комиссии полученные	55 681	214 759	53 569	-	324 009
комиссии уплаченные	-	-	(28 532)	-	(28 532)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	25 367	-	25 367
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	9 877	-	9 877



	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
прочие операционные доходы	3 986	2 287	345	8 838	15 456
операционные расходы	(304)	-	(25)	(494 786)	(495 115)
расход (возмещение) по налогам	-	-	-	(63 373)	(63 373)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-	320	-	320
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(454 948)	-	(454 948)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(164 009)	80 009	(75 452)		(159 452)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-	-	(21 379)	(21 379)
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-	(139 291)	-	(139 291)
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(761 893)	224 727	-	-	(537 166)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-	-	395	395
<b>Операционная деятельность</b>	<b>(1 124 837)</b>	<b>1 077 341</b>	<b>(261 760)</b>	<b>(570 305)</b>	<b>(879 561)</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	(1 041 488)	-	(1 041 488)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	1 444 317	-	1 444 317
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	5 746	5 746
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	5 714	5 714
<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>402 829</b>	<b>11 460</b>	<b>414 289</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(29 500)	(29 500)
<b>Финансовая деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29 500)</b>	<b>(29 500)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	14 989	-	14 989
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 124 837)	1 077 341	156 058	(588 345)	(479 783)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 086 572</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 606 789</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2016 год, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
проценты полученные	242 364	671 748	271 207	-	1 185 319
проценты уплаченные	(630 692)	(47 786)	(17 443)	-	(695 921)
комиссии полученные	58 632	191 910	46 613	-	297 155
комиссии уплаченные	-	-	(18 029)	-	(18 029)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	73	-	73
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	11 845	-	11 845
прочие операционные доходы	3 018	1 308	34	5 899	10 259
операционные расходы	(968)	(1 152)	(133)	(435 990)	(438 243)
расход (возмещение) по налогам	-	-	-	(43 422)	(43 422)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-	(24 532)	-	(24 532)
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(789 217)	-	(789 217)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	182 149	(576 640)	(994 082)		(1 388 573)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-	-	(27 706)	(27 706)
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-	(91 630)	-	(91 630)
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 441 509	217 080	-	-	1 658 589
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(14 200)	-	(14 200)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-	-	(3 531)	(3 531)
<b>Операционная деятельность</b>	<b>1 296 012</b>	<b>456 468</b>	<b>(1 619 494)</b>	<b>(504 750)</b>	<b>(371 764)</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	(759 273)	-	(759 273)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	560 188	-	560 188
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	(32 370)	(32 370)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	7 972	7 972
<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(199 085)</b>	<b>(24 398)</b>	<b>(223 483)</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(3 500)	(3 500)
<b>Финансовая деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 500)</b>	<b>(3 500)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	(39 982)	-	(39 982)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 296 012	456 468	(1 858 561)	(532 648)	(638 729)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 725 301</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 086 572</b>

## 11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

В 2017-2016 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами приведена в таблице:

Виды операций	за 2017 год		за 2016 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2018	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2017
Ссуды выданные	366 179	65 441	132 699	97 106
Гарантии и поручительства выданные	29 264	14 892	11 775	6 695
Привлечено средств	8 783 111	452 166	10 105 453	469 279

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2017 года</b>	<b>70 458</b>	<b>7 137</b>	<b>19 511</b>	<b>97 106</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	(96)	20 146	20 050
Ссуды предоставленные в течение года	11 217	6 607	348 355	366 179
Ссуды погашенные в течение года	79 774	13 472	324 648	417 894
<b>Ссуды выданные на 01 января 2018 года</b>	<b>1 901</b>	<b>176</b>	<b>63 364</b>	<b>65 441</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>(1054)</b>	<b>(10)</b>	<b>(4 385)</b>	<b>(5 449)</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(172)	(172)
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	1 040	9	(6 814)	(5 765)
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>(14)</b>	<b>(1)</b>	<b>(11 371)</b>	<b>(11 386)</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2017 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>69 404</b>	<b>7 127</b>	<b>15 126</b>	<b>91 657</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>1 887</b>	<b>175</b>	<b>51 993</b>	<b>54 055</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2016 года</b>	<b>1 122</b>	<b>7 633</b>	<b>23 113</b>	<b>31 868</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(211)	(211)
Ссуды предоставленные в течение года	74 836	8 610	49 253	132 699
Ссуды погашенные в течение года	(5 500)	(9 106)	(52 644)	(67 250)
<b>Ссуды выданные на 01 января 2017 года</b>	<b>70 458</b>	<b>7 137</b>	<b>19 511</b>	<b>97 106</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(979)</b>	<b>(1 003)</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	30	30
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	(1 054)	14	(3 436)	(4 476)
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>(1 054)</b>	<b>(10)</b>	<b>(4 385)</b>	<b>(5 449)</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2016 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>1 122</b>	<b>7 609</b>	<b>22 134</b>	<b>30 865</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2017 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>69 404</b>	<b>7 127</b>	<b>15 126</b>	<b>91 657</b>

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2018 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	3 324	3 324
Залог	-	1 011	61 934	62 945
в т.ч. недвижимое имущество	-	-	61 728	61 728

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2017 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	87 887	87 887
Залог	-	7 300	6 003	13 303
в т.ч. недвижимое имущество	-	7 300	4 104	11 404

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2017 года</b>	<b>335 693</b>	<b>69 299</b>	<b>64 287</b>	<b>469 279</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	3 880	4 159	8 039
Средства клиентов, полученные в течение года	2 604 713	602 522	5 575 876	8 783 111
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 592 996)	(647 142)	(5 568 125)	(8 808 263)
<b>Привлечено средств на 01 января 2018 года</b>	<b>347 410</b>	<b>28 559</b>	<b>76 197</b>	<b>452 166</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2016 года</b>	<b>290 994</b>	<b>68 198</b>	<b>50 652</b>	<b>409 844</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	23 051	23 051
Средства клиентов, полученные в течение года	3 540 710	1 655 109	4 909 634	10 105 453
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3 496 011)	(1 654 008)	(4 919 050)	(10 069 069)
<b>Привлечено средств на 01 января 2017 года</b>	<b>335 693</b>	<b>69 299</b>	<b>64 287</b>	<b>469 279</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Статьи доходов и расходов	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы по ссудам выданным	13 048	5 037
Процентные расходы по привлеченным средствам	13 213	25 411
Комиссионные доходы	7 359	4 169
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(921)	(1 224)
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	1 958	1 305
Операционные расходы в т.ч:	48 955	46 625
Расходы на оплату труда	40 067	37 680
В т.ч. членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков	28 160	23 076
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	8 888	8 326

Другие операции со связанными сторонами в части: вложений в ценные бумаги, полученных и выданных субординированных кредитов, безотзывных обязательств в отчетном периоде не осуществлялось.

Бенефициарных владельцев (физических лиц, которые в конечном счете, прямо или через третьих лиц владеют более 25% в капитале Банка)-нет.

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	55
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	55
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	782	1 068
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц-нерезидентов	782	1 068

## 13. Информация о системе оплаты труда.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, относятся к компетенции совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

Функции по подготовке решений совета директоров по данным вопросам возложены на конкретного члена совета директоров кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов Банка.

Согласно внутреннего нормативного документа «Положение о распределении полномочий членов совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» при распределении

полномочий между членами совета директоров на первом заседании после избрания совета директоров общим собранием акционеров, определяется также член совета директоров, уполномоченный предварительно рассматривать вопросы по кадрам (назначениям) и вознаграждениям. Такие полномочия не могут быть переданы председателю совета директоров Банка, а также члену совета директоров, являющемуся также членом исполнительных органов Банка.

Член совета директоров, уполномоченный рассматривать вопросы по кадрам и вознаграждениям, должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В 2017-2016 годах данные функции исполнял член совета директоров Пьянков А.Я.

В 2017 году состоялось 12 заседаний совета директоров (в 2016 году: 10 заседаний). Общий размер выплаченного в 2017 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2016 году составил 500 тыс.руб. (в 2016 году по результатам работы в 2015 году: 300 тыс.руб.).

В 2017 году состоялось 8 заседаний совета директоров, на которых рассматривались вопросы, связанные с оплатой труда (в 2016 году: 7 таких заседаний). Пьянкову А.Я. выплачено вознаграждение в 2017 году 100 тыс.руб. (в 2016 году: 60 тыс.руб.). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) отсутствуют.

Независимой оценки системы оплаты труда АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в 2017 и в 2016 годах не проводилось. Однако, ежегодно, по состоянию на 1 октября текущего календарного года, проводится оценка системы оплаты труда Отделением - Национальный банк по Удмуртской Республике в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда следующих лиц:

- членов совета директоров (в части вознаграждений),
- единоличного исполнительного органа, его заместителей,
- членов коллегиального исполнительного органа,
- главного бухгалтера, его заместителей,
- руководителя службы управления рисками,
- руководителя службы внутреннего аудита,
- руководителя службы внутреннего контроля,
- иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В ходе проводимых оценок, фактов несоблюдения требований Инструкции Банка России №154-И не выявлено.

Совет директоров Банка утвердил и ежегодно пересматривает «Политику, определяющую систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (в 2017 году Банк руководствовался редакцией от 27.01.2017 г., которая пересматривалась и была утверждена 18.08.2017 г.), в котором:

- установлен размер фонда оплаты труда Банка,
- дано определение крупных вознаграждений, которые могут быть выплачены лишь по решению совета директоров (В 2017 году крупных вознаграждений в Банке не выплачивалось),
- установлен порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов, а также порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

Указанный документ обязателен к применению всеми подразделениями Банка, как расположенными на территории Удмуртской Республики, так и в Пермском крае.

Политика содержит условия об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат определенным лицам, положения, в соответствии с которыми общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Для практической реализации данных положений советом директоров утвержден «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски», который вступил в силу 01 апреля 2015 года.

Перечень конкретных работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка в размере 40 % от размера стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

К таким работникам отнесены члены правления Банка, начальник управления стратегического развития, начальник казначейства, главный бухгалтер и его заместители.

Для указанных работников совет директоров ежегодно утверждает ключевые показатели.

Показатели, используемые для учета рисков, влияющих на размер вознаграждения:

- размеры ссудной и приравненной к ней заложенности;
- достигнутый размер собственных средств (капитала) Банка;
- значения обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12;
- размер средств клиентов (некредитных организаций);
- рентабельность активов;
- финансовый результат Банка;
- рентабельность капитала;
- значение чистой процентной маржи;
- размер доходов от гарантий и поручительств.

Размер вознаграждения зависит от выполнения показателей, установленных советом директоров. «Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный и операционный риск. При определении размера вознаграждения данные риски учитываются через количественные показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

## Информация об изменении показателей за отчетный период

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	динамика, %
Ссудная и приравненная к ней заложенность	6 837 840	6 527 053	104,8
Собственные средства (капитал)	1 290 228	1 153 454	111,9
Норматив Н1	14,9	12,6	118,3
Норматив Н2	84,2	96,1	87,6
Норматив Н3	103,1	118,7	86,9
Норматив Н4	60,1	79,1	76,0
Норматив Н7	198,7	252,5	78,7
Норматив Н9.1	0	0	0,0
Норматив Н10.1	0,5	1,3	38,5
Норматив Н12	0	0	0,0
Средства клиентов (некредитных организаций)	9 417 968	9 936 734	94,8
Рентабельность активов, %	1,9	1,3	146,2
Финансовый результат банка*	205 726	140 736	146,2
Рентабельность капитала, %	15,9	12,2	130,3
Чистая процентная маржа, %	5,2	4,0	130,0
Доходы от гарантий и поручительств	45 599	38 129	119,6

\* Показатель «Финансовый результат банка» рассчитывается как результат Банка, представляющий собой показатель «Прибыль до налогообложения» (символ 01000) либо «Убыток до налогообложения» (символ 02000) формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» (далее - форма 0409102), увеличенный на размер налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102).

По итогам выполнения плана выставлен итоговый результат, который по всем направлениям составляет менее 1,9 балла.

По итогам года совет директоров рассматривает выполнение ключевых показателей и принимает решение о размере выплат нефиксированной части оплаты труда.

Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющие операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до директора Банка. Директор Банка на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:



- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусмотрены и применяются к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Система оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) была существенно откорректирована с 1 июля 2013 года, когда Указанием Банка России от 01.10.2012 № 2894-У были внесены изменения в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В настоящее время Банк также руководствуется Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда», а также Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Документы, регламентирующие выплаты вознаграждений работникам Банка, постоянно совершенствуются и дорабатываются не только с учетом изменений нормативных документов, но и стратегии развития Банка (в настоящее время – «Стратегия развития АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на 2016 – 2018 г.г.» утверждена советом директоров 24.12.2015 г.). Совершенствуя систему оплаты труда, Банк увеличивает долю нефиксированной части оплаты труда работников зарабатывающих подразделений, разрабатывает и внедряет для них систему ключевых показателей эффективности. Тем не менее, для принимаемых на работу работников в дополнение к должностному окладу существуют следующие стимулирующие выплаты:

- премия за отсутствие фактов нарушения правил внутреннего трудового распорядка,
- премия за отсутствие дисциплинарных взысканий,
- а для работника с опытом работы в кредитной организации – ½ премии, которая ежегодно определяется в целом для подразделения за его вклад в результаты общей деятельности. Все иные стимулирующие выплаты работник получает после истечения испытательного срока.

Все виды выплат в Банке регламентированы вышеуказанными документами.

Целями оценки системы оплаты труда кредитной организации являются:

- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и отдел по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и отдела по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),
- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),
- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

Решение об уменьшении размера нефиксированной части оплаты труда работников контролирующих подразделений, в связи с ненадлежащим качеством выполнения возложенных на них задач, принимает директор Банка по рекомендации совета директоров.

Выплата вознаграждения в Банке производится только денежными средствами, иные формы выплат не предусмотрены.

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 год и 2016 год не выплачивались.

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	за 2017 год		за 2016 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5	5	5
Выплаченное вознаграждение, в т.ч.	16 982	7 160	16 094	6 982
Фиксированная часть	10 448	3 314	10 520	3 523
Нефиксированная часть (в части стимулирующих выплат (премии))	6 534	3 846	5 574	3 459

В июне 2017 года, на основании анализа, в соответствии с «Порядком учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски» совет директоров Банка принял решение нефиксированную часть оплаты труда работникам, принимающим риски, по результатам 2016 года не начислять и не выплачивать.

Выплаты стимулирующего характера, установленные при приеме на работу, выплаты выходного пособия при увольнении в Банке не производятся.

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

02.02.2018