

**Пояснительная информация  
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»  
(публичное акционерное общество)  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.**

## **Введение.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Ижкомбанк» (Публичное акционерное общество)- далее Банк по состоянию на 01.01.2016 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена до целых тысяч рублей.

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 свыше 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 01.01.2016 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»;

## 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 2016 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 01.01.2016г. - общее количество внутренних структурных подразделений составило 28 единиц, в том числе 21 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 касс вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

В течении 2015г. закрыта касса вне кассового узла по адресу: УР, г.Можга, ул.Пролетарская,99, открыта касса вне кассового узла по адресу: г.Ижевск, ул.Пушкинская,150.

18 ноября 2015г. в с.Завьялово УР открыт Дополнительный офис – Отделение «Завьяловское».

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

За 25 лет 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:

- Открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- Удаленное управление счетом посредством банковских продуктов: «Интернет-банкинг», «Клиент-Банк»;
- Оперативные платежи в любой свободно конвертируемой валюте;
- Денежные переводы в течение 10 минут в любую страну мира по системе «Western Union»;
- Зарплатные проекты, банковские карты «MasterCard»; «Visa»;
- «Овердрафтное» кредитование по банковским картам «MasterCard», «Visa» для физических лиц;
- Финансирование предприятий и программ развития производства (кредитование, факторинг);
- Ипотечное кредитование;
- Гарантийные операции;
- Консультирование по всем вопросам, касающимся деятельности клиентов Банка;
- Содействие в продвижении услуг и продукции клиентов Банка.

#### **1.5. Информация о рейтингах**

В феврале 2015 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

В октябре 2015 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 2015 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) показал положительный результат. Чистая прибыль за 2015 год составила 17 846 тыс.руб., за 2014 год 86 997 тыс.руб.

На формирование финансового результата за 2015 год оказали такие операции, как кредитование юридических лиц, привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Основным источником доходов являются процентные доходы от кредитования и размещения средств в кредитных организациях. Чистые процентные доходы в 2015 году составили 371 048 тыс.руб., в 2014 году- 343 004 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам на 01 января 2016 года составляет 312 050 тыс.руб., на 01 января 2015 года 206 707 тыс.руб. Рост расходов на резервы обусловлен общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля на фоне текущей макро-экономической ситуации, этим также обусловлен низкий темп роста прибыли.

Основным фактором, повлиявшим на рост активов, является увеличение остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Основным фактором, повлиявшим на увеличение обязательств Банка, является приток средств на счета клиентов- физических лиц.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год Утверждена Общим собранием акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 28.05.2015г. Годовым Общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли за 2014 год: размер вознаграждения членам совета директоров 3 000 тыс.руб., вознаграждение членам ревизионной комиссии 30 тыс.руб., выплата дивидендов 20 000 тыс.руб., прибыль в размере 63 968 тыс.руб. не распределять.

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

В апреле 2016г. Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) будет принято решение о дате созыва общего собрания акционеров, которым будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.**

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве 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;

- отражении 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.

Учетная политика для целей налогообложения на 2015 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 Положении от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики 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. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету, либо по курсу, действующему на дату предварительной оплаты в зависимости от того, какое событие произошло раньше;

2. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной (или восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается с учетом Классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1;

3. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

4. Сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования - линейным способом.

5. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

6. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

7. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

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

9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.

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.

14. 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.

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

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

## **2.2. 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 2015 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;
- операции по начислению процентов по депозитам и удержанию излишне начисленных процентов по депозитам ;
- уменьшение отложенного налогового обязательства.

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

За 2015 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику в 2015 году Банком не вносились.

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».

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016г. Положений Банка России: № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций»; № 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»; № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» - в Учетную политику банка внесены существенные изменения.

## **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 2016г. составила 45 975 тыс. руб. (на 01 января 2015г.- 60 837 тыс.руб.)

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства	1 081 366	1 131 881
Средства в Банке России	224 565	266 403
Средства в кредитных организациях	1 419 370	304 963
<b>Итого</b>	<b>2 725 301</b>	<b>1 703 247</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 января 2016 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	155 535	-
<b>Итого</b>	<b>155 535</b>	<b>-</b>

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 января 2016 г. ОФЗ имеют срок погашения январь 2016 года, ставка купонного дохода по ОФЗ составляет 7,35% и срок погашения январь 2025 года, ставка купонного дохода составляет 14,48%.

### 3.3.Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В 2015 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:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды кредитных организаций	524 800	369 340
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	3 709 326	3 460 405
-ссуды юридических лиц-нерезидентов	15 000	40 000
-ссуды государственным организациям	268 600	-
Ссуды физических лиц	1 681 126	1 876 117
Учтенные векселя	150 092	13 015

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 014	249 900
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(258 079)	(175 324)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 808 279</b>	<b>5 793 453</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 выполнению 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 РФ и 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 юридическим лицам-резидентам по видам экономической деятельности.

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Промышленность	923 562	831 116
Сельское хозяйство	299 852	294 706
Строительство	129 362	93 220
Торговля	945 419	1 069 240
Транспорт и связь	207 575	200 828
Операции с недвижимым имуществом и услуги	435 539	522 961
Прочие отрасли	406 853	391 938
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 348 162	3 404 009
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	404 588	555 171
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(160 565)	(96 969)
<b>Итого</b>	<b>3 187 597</b>	<b>3 307 040</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.

89,1% от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (без рискованные кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	203 514	90554

Акции прочих резидентов	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
<b>Итого</b>	<b>203 529</b>	<b>90569</b>

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации кредитных организаций. Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями Банк ВТБ (ПАО), ВНЕШЭКОНОМБАНК.

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	30	30
Резерв на возможные потери по средствам банка внесенным в уставный капитал ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	(30)	(30)

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

По основным средствам в течении 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.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Остаточная стоимость на 01.01.2015		Остаточная стоимость на 01.01.2014		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Здания	275 667	77,6	285 210	76,4	(9 543)	1,2
Оргтехника	10 806	3,0	10 910	2,9	(104)	0,1
Машины и оборудование	44 250	12,5	56 307	15,1	(12 057)	(2,6)
Транспортные средства	1 058	0,3	1 915	0,5	(857)	(0,2)
Мебель	207	0,1	229	0,1	(22)	0
Земля	5 100	1,4	5 100	1,4	0	0
Прочее	280	0,1	346	0,1	(66)	0
Капитальные вложения	3 848	1,1	3 331	0,9	(517)	0,2
Нематериальные активы	1	0	1	0	0	0
Материальные запасы	13 760	3,9	10 026	2,6	(3 734)	1,3
<b>Итого:</b>	<b>354 976</b>	<b>100</b>	<b>373 375</b>	<b>100</b>	<b>(18 399)</b>	

Структура внеоборотных запасов, представлена ниже:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Недвижимое имущество, полученное по договорам	10 459	7 217

отступного		
Прочее имущество, полученное по договорам отступного	741	359
<b>Итого</b>	<b>11 200</b>	<b>7 576</b>

Последняя переоценка основных средств проведена на 01.01.2013 года и составляет 72578 тыс. рублей.

На 01.01.2016 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

### 3.6. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Финансовые активы:</b>	<b>116 527</b>	<b>111 169</b>
Расчеты с фондовыми биржами	302	199
Проценты по финансовым активам	47 700	35 407
Активы, переданные в доверительное управление	60 082	62 709
Незавершенные расчеты	8 293	3 194
Прочие финансовые активы	27 870	18 131
Резервы по прочим финансовым активам	(27 720)	(8 471)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>35 577</b>	<b>32 307</b>
Предоплата по товарам и услугам	10 925	12 451
Расходы будущих периодов	30 725	26 788
Платежи по налогам	1 073	475
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	450	262
Резервы по прочим финансовым активам	(7 596)	(7 669)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>152 104</b>	<b>143 476</b>

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на 01 января 2016 года составляет 2 464 тыс.руб., на 01 января 2015 года составляла 3 810 тыс.руб.

### 3.7. Средства кредитных организаций.

	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0
Кредиты и депозиты, полученные Банком от кредитных организаций	230 921	229 425
<b>Итого</b>	<b>230 921</b>	<b>229 425</b>

В 2015 году Банком активно проводились операции по размещению межбанковских кредитов в рамках заключенных генеральных соглашений с российскими кредитными организациями. Основными контрагентами по операциям на рынке межбанковского кредитования выступили: ПАО Банк «ФК Открытие» г. Москва, АО Юникредит банк, г. Москва, АО ГЛОБЭКСБАНК г. Москва.

По состоянию на 01 января 2016г. привлечено средств банков в сумме 225 921 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; от ОАО «Банк «Кузнецкий» депозит в сумме 5 000 тыс.руб. сроком на 3 года по ставке 11,0% годовых.

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

*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Средства юридических лиц:</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 355 359	1 741 462
Срочные депозиты	362 505	494 530
<b>Средства физических лиц:</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 413 039	993 188
Срочные депозиты	5 186 671	3 804 647
<b>Итого</b>	<b>8 317 574</b>	<b>7 033 827</b>

По состоянию на 01 января 2016г. срочные депозиты физических лиц, по сравнению с отчетными данными на 01 января 2015г. увеличились на 36,3 %.

Остаток средств клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2016г. по сравнению с отчетными данными на 01 января 2015г. уменьшился на 36,4 %.

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 2015 года и предшествующего 2014 года.

### 3.9. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими данными:

*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Выпущенные собственные векселя	15 119	9 540
<b>Итого</b>	<b>15 119</b>	<b>9 540</b>

В 2015 году Банк выпустил собственных векселей на 75 634 тыс.руб. Портфель собственных векселей на 01 января 2016г. составил 15 119 тыс. руб., средняя ставка привлечения составляет 9,5% годовых на срок до 1 года.

### 3.10. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

*(в тысячах рублей)*

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года

<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>32 430</b>	<b>35 829</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	23 293	30 493
Задолженность по расчетам с поставщиками	3 895	3 746
Прочие финансовые обязательства	5 242	1 590
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>5 049</b>	<b>5 161</b>
Доходы будущих периодов	1 676	1 369
Налоги к уплате	3 373	3 792
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>37 479</b>	<b>40 990</b>

### 3.11. Средства акционеров.

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальн ая стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	291 615 722	1	291 616	291 615 722	1	291 616
Привилегирован ные акции	50 000 000	1	50 000	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.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

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

### 4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
--	-------------------------	-------------------------

<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	922 679	727 935
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	106 070	47 698
Проценты по ценным бумагам	15 860	18 193
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 044 609</b>	<b>793 826</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(651 162)	(437 514)
Проценты по депозитам банков	(21 668)	(10 819)
Проценты по выпущенным векселям	(731)	(2 489)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(673 561)</b>	<b>(450 822)</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>371 048</b>	<b>343 004</b>

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

(в тысячах рублей)

	Формирование (доначисл.) резерва на возможные потери 31 декабря 2015 года	Восстановление (уменьш.) резерва на возможные потери 31 декабря 2015 года	Изменение резерва на возможные потери 31 декабря 2015 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери 31 декабря 2014 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери 31 декабря 2014 года	Изменение резерва на возможные потери 31 декабря 2014 года
Ссудная и приравненная к ней	409 848	324 751	(85 097)	263 734	245 385	(18 349)
Иные активы, по которым существует риск несения потерь	34 740	16 996	(17 744)	24 718	26 040	1 322
Условные обязательства кредитного характера	60 910	57 295	(3 615)	59 701	56 733	(2 968)
<b>Всего за отчетный</b>	<b>505 498</b>	<b>399 042</b>	<b>(106 456)</b>	<b>348 153</b>	<b>328 158</b>	<b>(19 995)</b>

#### 4.3. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	(212 624)	(198 655)
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(164 681)	(156 162)



-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(46 840)	(41 942)
-другие расходы на содержание персонала	(1 103)	(551)
Амортизационные отчисления	(37 498)	(35 319)
Расходы связанные с содержанием имущества	(110 083)	(86 415)
Страховые взносы	(39 210)	(32 058)
Организационные и управленческие расходы	(44 802)	(42 297)
Прочие	(46 925)	(34 880)
<b>Итого</b>	<b>(491 142)</b>	<b>(429 624)</b>

#### 4.4. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.

(в тысячах рублей)

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	7 047	29 339
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 160)	(4 436)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	12 256	13 810
Расходы по налогу на имущество	3 580	8 486
Расходы по транспортному налогу	174	172
Расходы по налогу на землю	84	79
Расходы по прочим налогам и сборам	1 660	2 319
<b>Итого налогов за год</b>	<b>22 641</b>	<b>49 769</b>

С 01 января 2014 г. в бухгалтерском учете отражаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Методика учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банка строится в соответствии с Положением № 409–П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

По состоянию на 01 января 2016 г. сумма отложенного налогового актива составила 2 160 тыс. руб. (на 01 января 2015 – 4 436 тыс.руб.).

В течение 2015, 2014 г. ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись.

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

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 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

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

(в тысячах рублей)

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Источники базового капитала</b>	<b>691 708</b>	<b>627 740</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	383 011	319 043
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>27 842</b>	<b>1</b>
Нематериальные активы		-
Убыток текущего года	27 842	-
Отрицательная величина добавочного капитала		1
Базовый капитал, итого	663 866	627 739
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>663 866</b>	<b>627 739</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>399 869</b>	<b>450 507</b>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	35 000	40 000
Прибыль отчетного года	0	45 638
Субординированный депозит	288 300	288 300
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 569	76 569
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 063 735</b>	<b>1 078 246</b>

По состоянию на 01 января 2016г. и на 01 января 2015г. Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 288 300 тыс. руб., сроком погашения в январе 2020 года. Процентная ставка по депозитам на 01 января 2016г. составляет от 10,0% до 13,0% годовых ( на 01 января 2015г.: от 10,0% до 13,0% годовых)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2016г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,1 % (на 01 января 2015г.: 13,0 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

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

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2015 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:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>30 сентября 2015 года</b>	<b>30 июня 2015 года</b>	<b>31 марта 2015 года</b>
Основной капитал	663 866	653 924	670 015	687 947
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	10 424 973	9 273 527	8 946 277	8 439 532
Величина балансовых активов под риском	9 297 766	8 053 202	7 757 277	7 641 113
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	6,4	7,1	7,5	8,2

По состоянию на 01 января 2016г. банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 6,4 %. 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 амортизацию основных средств и 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, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. По состоянию на 01 января 2016г. резервы составили 45 975 тыс. руб. (в соответствующем периоде прошлого года – 60 837 тыс. руб.)

### **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 2015 год составило 1 022 054 тыс. руб. Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2015 год составил 1 129 703 тыс. руб., (за 2014 год снижение составило - 61 786 тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет прироста по средствам клиентов и снижения ссудной задолженности.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 2015 год составило- 129 597 тыс. руб. (за 2014 год прирост составил- 167 015 тыс. руб.). Снижение денежных средств произошло за счет приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

В соответствии с Протоколом № 01 от 02.06.2015 г. годового общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов в 2015 году в сумме 20 000 тыс. руб. (в 2014 году – 10 000 тыс. руб.).

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

### **8.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.**

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.

Система управления рисками, созданная в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

### **8.2. Кредитный риск.**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В целях управления кредитным риском и в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и внутреннего Положения по управлению кредитным риском АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения.

В рамках осуществления кредитной политики созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным ссудам. Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно. Комитет по проблемным ссудам является дополнительным органом управления кредитным риском. Основной задачей Комитета является проведение эффективной

работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика

Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Активы Банка по срокам размещения средств сбалансированы со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 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 целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения правления и директора банка.

В течение 2015 года значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,5	18,4	22,6	19,7	18,7	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	183,5	167,5	207,8	218,0	202,1	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,1	0	0	0	0	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,2	1,1	0,8	0,8	1,3	3,0% max

Выполнение, указанных обязательных нормативов зависит от размера собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, Банк строго соблюдал требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2016г. составил 6 065 млн. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 5% или 307 млн. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 257 млн. руб.

Среди ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, с просроченными платежами основную долю занимает задолженность с периодом задолженности свыше 180 дней.

*(в миллионах рублей)*

Вид актива	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, предоставленные физическим лицам	37	20	23	55
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19	18	13	110
Учтенные векселя	0	0	0	13

В течение отчетного периода АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01 января 2016г. с 1-2 категорией качества составляет 89%.

*(в миллионах рублей)*

Состав активов и сформированные резервы		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность		1 698	3 707	301	174	186
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	430				
	Фактический резерв	40	17	48	151	40

При расчете фактического резерва Банк учитывал обеспечение 1-ой и 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 239 млн. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 3 990 млн. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость.

Под справедливой стоимостью залога, учитываемого при расчете резерва на возможные потери, принимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Под справедливой стоимостью понимается ликвидационная стоимость залога, определенная на основании отчета независимой оценочной компании.

На 01 января 2016г. Банк располагает активами в размере 89 млн. руб., которые отнесены к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России, для выделения кредитов.

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составили 48 млн. руб.

Объем реструктурированных ссуд на 01 января 2016г. составил:

- выданных физическим лицам:
- 5 млн. руб. 1 категории качества;
- 2 млн. руб. 2 категории качества;
- 6 млн. руб. 3 категории качества;
- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:
- 55 млн. руб. 1 категории качества;
- 197 млн. руб. 2 категории качества;
- 27 млн. руб. 3 категории качества;
- 27 млн. руб. 4 категории качества;
- 11 млн. руб. 5 категории качества.

Объем реструктурированных ссуд составил 5,5% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков, что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики, Банк придерживается консервативной и взвешенной политики при размещении средств за пределами Российской Федерации.

Деятельность заемщика	Доля, %					Клас- сификация активов*
	Российская Федерация				Республика Казахстан	
	Удмуртская Республика	Республика Татарстан	Пермский край	Город Москва		
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели						
Промышленность	12,6	1,4	0,2	--	--	4
Сельское хозяйство	5,0	--	--	--	--	4
Строительство	2,0	0,1	0,1	--	--	4
Торговля и общепит	11,1	--	1,4	3,4	0,3	4
Транспорт и связь	3,5	--	--	--	--	4
Операции с недвижимым имуществом	7,0	--	0,3	--	--	4
Прочие отрасли	7,3	--	0,9	--	--	2 и 4
2. Физические лица	27,4	0,1	0,4	--	--	4
3. Кредитные организации	--	--	--	11,1	--	2 и 4
4. Органы местного самоуправления	4,5	--	--	--	--	2

\* - классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде уровень кредитного риска в целом находился на приемлемом уровне, не нарушался норматив Н6, стресс-тестирование кредитного риска показывало значительный уровень прочности к возможным негативным тенденциям.

### 8.3. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Политикой управления 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,
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) требованиям Банка России по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и исполнительных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В течение 2015 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	62,2	86,0	93,3	94,9	103,8	15,0 % min
Текущей ликвидности банка (Н3)	88,4	108,8	108,9	117,7	137,9	50,0% min
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	82,3	64,1	85,5	77,9	67,6	120,0% max

Стресс-тестирование риска ликвидности показало значительный уровень прочности к возможным негативным тенденциям.

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

#### 8.4. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых и долговых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций. Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам, контролируется валютная позиция Банка.



На отчетную дату портфель состоит из облигаций коммерческих банков-резидентов и ОФЗ, обращающихся на организованном рынке. Бумаги номинированные в иностранной валюте отсутствуют.

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (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. При отсутствии средневзвешенной цены» в расчете используется значение «рыночная цена 3».

Методы измерения рыночного риска в 2015 году производились в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значения рыночного риска и его составляющих:

*(в миллионах рублей)*

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
35	0	0	438

### **8.5. Процентный, фондовый и валютные риски.**

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

В соответствии с внутренними регламентами Банк анализирует чувствительность финансовых инструментов к процентному, валютному риску и риску изменения цен.

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

Ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция, а также, ее влияние на финансовый показатели Банка за счет изменения курсов иностранных валют.

Учитывая масштаб проведения операций и структуру баланса, Банк соизмеримо подходит к управлению рыночными рисками (процентный, фондовый и валютный риск).

По процентному риску анализируется риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Наиболее чувствительными к изменению процентных ставок в активах Банка являются кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а среди обязательств депозиты физических лиц.

Производится оценка по стоимости привлеченных ресурсов, доходности активов, соотношения работающих активов и платных пассивов, внутренней стоимости банковских услуг, значения нулевой маржи, значение маржи прибыльности.

В связи с незначительными объемами активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, они не оказывают существенного влияния как на процентный риск в частности, так и на финансовый результат и капитал Банка в целом.

Разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по инструментам чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала проводится на основе ГЭП-анализа.

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

## **8.6. Операционный риск.**

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) большое внимание уделяется операционному риску. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

В АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Основными мерами по снижению операционного риска является:

- использование проверенных технологических решений и внедрение, тщательно проанализированных технологий, дублирование основных информационных систем, а также разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационных систем к защищаемым программным и информационным ресурсам;

- системы резервного копирования и архивирования информации, оперативное восстановление информации.

- для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует ценности.

Одним из направлений в сфере анализа, контроля и управления операционным риском является контроль и минимизация рисков совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С целью совершенствования системы контроля и управления этим риском в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области.

Показатель операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков

материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности).

## **8.7. Правовой риск.**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также своих обязательств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и иных организаций, которые могут привести к незапланированным расходам.

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

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

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Результаты работы за 2015 год свидетельствуют о приемлемом уровне совокупного банковского риска.

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

### **9.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований.**

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

Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований является сокращение сроков исполнения обязательств за счет привлечения платежеспособных приобретателей требований и получения финансирования Банком.

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований 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.

## 9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.

В отчетном периоде 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 10 договоров. (на 01.01.2015г.- 6 договоров)

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	178 431	377 283
Прочие	81 763	13 246
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П	13 225	2 603
<b>Итого</b>	<b>260 194</b>	<b>390 529</b>

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

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
Ипотечные кредиты	-	41
Потребительские кредиты	706	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	19 561	-
<b>Итого</b>	<b>20 267</b>	<b>41</b>

В первом квартале 2016 года Банк планирует уступить ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 130 000 тыс.руб.

## 10. 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 2015 году 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:

*(в тысячах рублей)*

Виды операций	Всего операций со связанными сторонами 2015 год	Всего операций со связанными сторонами 2014 год
Ссуды выданные	355 444	144 905
Гарантии и поручительства выданные	52 647	13 517
Привлечено средств	407 219	233 000
Процентные доходы	8 700	2 251
Процентные расходы	41 523	2 305
Комиссионные доходы	2 904	128

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

## **11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) исполнительному органу и управленческому персоналу.**

К управленческому персоналу относятся: единоличный исполнительный орган (директор), его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (члены правления), члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка (начальники управлений, члены кредитного и малого кредитного комитетов).

Порядок и условия выплаты вознаграждений работников Банка регулируются Политикой, определяющей систему оплаты труда. Размер заработной платы работника Банка определяется в соответствии с Политикой в зависимости от уровня занимаемой должности, типа подразделения (зарабатывающее, обеспечивающее подразделение или контролирующее), профессионального уровня, степени достижения установленных показателей с учетом личного вклада работника в выполнение планов подразделения и всего Банка в целом.

По решению собрания акционеров членам совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов совета директоров в размере, не превышающем в сумме 10% (Десяти) процентов от свободного остатка прибыли (оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов в бюджет) за отчетный год. Общий размер таких вознаграждений и (или) компенсаций устанавливается решением собрания акционеров.

Сумму вознаграждения каждому члену совета директоров определяет председатель совета директоров в зависимости от результатов деятельности Банка в рамках финансового года и оценки вклада каждого члена совета директоров в их достижение. При этом размер вознаграждения председателя совета директоров не может превышать 3% (Трех) процентов от свободного остатка прибыли. Суммы распределенного вознаграждения доводятся до сведения членов совета директоров на очередном заседании или в виде уведомительного письма председателя совета директоров.

В случае принятия решения о выплате членам совета директоров вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов совета директоров, такие вознаграждения и (или) компенсации выплачиваются в течение 1 (Одного) календарного месяца со дня принятия решения собранием акционеров в наличной или безналичной форме согласно заявлению члена совета директоров.

В соответствии Положением об исполнительных органах АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) участие в работе правления не оплачивается. Заработная плата членам правления выплачивается по основной должности в Банке.

	Ед. измерения	2015 год	2014 год
Списочная численность на 31 декабря, всего	чел.	491	481
в т.ч. управленческий персонал	чел.	5	5
Выплаты (вознаграждения) на 31 декабря, всего	тыс. руб.	164 681	156 162
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	20 371	19 517
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений	%	12,4	12,5

Размер вознаграждения членам Совета директоров, выплаченного в 2015 году по итогам работы за 2014 год, составил 3000 тыс. рублей. Соглашений относительно выплат членам Совета директоров в текущем финансовом году, не заключалось.

В соответствии с внутренними нормативными документами участие в работе Правления не оплачивается. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке.

В общем фонде оплаты труда работников Банка доля должностных окладов составляет 37,5%, стимулирующих и компенсационных выплат – 62,5%.

Крупных вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном периоде не выплачивалось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, в отчетном периоде соблюдались.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособие в течении 2015 и 2014 года не выплачивались.

**Директор Банка**

**А.Ю. Пономарев**

**Главный бухгалтер**

**В.Н. Щербакова**

**03.02.2016г.**