

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
«Ижкомбанк» (публичное акционерное  
общество) по итогам деятельности  
за 2018 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (Банк) (ОГРН 1021800000090, дом 30, улица Ленина, город Ижевск, Удмуртская Республика, 426076) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 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 2019 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 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2018 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, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОПНЗ 11603059593

18 марта 2019 года



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)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	1010146	1074658
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	327273	329767
2.1	Обязательные резервы	3.1	70235	70187
3	Средства в кредитных организациях	3.1	408066	272558
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	915318	1460364
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	8280350	6966542
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	15	15
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		2521	4791
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	348170	360135
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	61214	54266
12	Прочие активы	3.7	151057	117069
13	Всего активов		11504130	10640165
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	10200373	9417968
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8053032	7578701
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		842	1541
20	Отложенные налоговые обязательства		4560	2067
21	Прочие обязательства	3.11	63208	131161
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.12	74234	65088
23	Всего обязательств		10343217	9617825
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	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	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		58441	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		562402	457575
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		181373	144826
35	Всего источников собственных средств		1160913	1022340
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		814690	1068985
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1649022	1094301
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Шушкова О.Л.  
Телефон: +7(3412)919-227  
"4" февраля 2019 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 2018 г.

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

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, в том числе:	4.1	1000480	1189798
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	137526	200784
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	773784	845645
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		89170	143369
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	430217	591085
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2506
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.1	430217	588579
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	570263	598713
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	9573	-160254
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9407	-2851
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		579836	438459
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-43432	23473
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	12128
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	10786	9877
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-2432	-2993
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2501	1958
14	Комиссионные доходы	4.5	340017	324009
15	Комиссионные расходы	4.5	28786	28532
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-7367	-48859
19	Прочие операционные доходы		24647	14137
20	Чистые доходы (расходы)		875770	743657
21	Операционные расходы	4.3	615745	544773
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		260025	198884
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	78652	54058
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		181373	144826
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		181373	144826

## 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		181373	144826
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		-3220	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		-419	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2801	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-498
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-498
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-100
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-398
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2801	-398
10	Финансовый результат за отчетный период		178572	144428

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Шушкова О.Л.  
Телефон: +7(3412)919-227  
"4" февраля 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
94	09269011	049

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Тыс. руб.			
			2	3	4	5
1	Источники базового капитала					6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8			341616	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)				341616	24
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	8			660888	33
2.1	прошлых лет				562402	33
2.2	отчетного года				98486	
3	Резервный фонд	8			17081	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату на расчет собственных средств (капитала)				не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				не применимо	
6	Источники базового капитала, всего:	8			1019595	
6	(строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				846772	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				11615	10
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8			23678	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы подорожничества денежных потоков					
12	Несозданные резервы на возможные потери				не применимо	
13	Доход от сделок селфи-реорганизации				не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				не применимо	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части приносящей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				2904	10
27	Отрицательная величина добавочного капитала					
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и стр. 26, 27)	8			23678	10
29	Базовый капитал, всего	8			995907	801753



Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		
31	классифицируемые как капитал		
32	неклассифицируемые как обязательства		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:		
44	Добавочный капитал, итого:		
45	Основной капитал, итого:	995907	801753
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	376612	488475
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		
51	Источники дополнительного капитала, итого:	376612	488475
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальный размер		
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	376612	488475
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1372519	1290228
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности собственного капитала	9879628	8569108
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9879628	8569204
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10051960	8642758
Показатели достаточности базового капитала			
61	Достаточность базового капитала (строка 23 строка 60.1)	9.9804	9.3563
62	Достаточность базового капитала (строка 45 строка 60.2)	9.9804	9.3595
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	13.6542	14.9284
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.875	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.2500
66	антициклическая надбавка	0	0
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.9804	3.3600
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0	6.0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	8.0
Показатели, не позволяющие установление порога существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	превращаемыми акциями			
2	Недерегулируемая прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	текущего года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	включения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью по которой доля была реализована другому участнику		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		
15	Активы, взысканные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	активы (инструменты), вычтенные сформированные резервы на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска	стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	Требования к клиентам корпората								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 230 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1230 процентов, всего, в том числе :								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по кредитным обязательствам кредитного характера, всего,								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашениях стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			

6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				
Подраздел 2.3. Рыночный риск					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери					
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск вложения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательства кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (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		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 253-П	по решению уполномоченного органа	Изменение объема сформированных резервов
			процент	процент	процент
1	2	3	4	5	6
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:				
1.1	ссуды				
2	Реструктурированные ссуды				
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам				
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков всего,				
	в том числе:				
4.1	перед отпавывающейся кредитной организацией				
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг				
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц				
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих 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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				
2	Денежные ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями				



3	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.				
		Балансовая стоимость активов		обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приростных для предоставления обеспечения Банку России	всего
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
2	Долговые ценные бумаги, всего,					
2.1	в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Суды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		95607	896292	873750	938953
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		12392892	12375188	12366668	11395403
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.1	7.2	7.1	8.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Икомбанк" (ПАО)	1.1 ООО КОМОС ГРУПП	1.1 ООО КОМОС ГРУПП	1.1 ИП Осипов А.Э.	1.1 ООО Хайперфудс холдинг	1.1 ООО Хайперфудс холдинг
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101006465	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулирующие условия						
	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III						
4		1.1 базовый капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 341616	1.1 3995	1.1 12750	1.1 42500	1.1 85000
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 341616, Российский рубль	1.1 4700, Российский рубль	1.1 15000, Российский рубль	1.1 50000, Российский рубль	1.1 100000, Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выкупа (применения, размещения) инструмента	1.1 21.12.2000	1.1 27.02.2006	1.1 25.11.2005	1.1 26.11.2007	1.1 27.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 10.01.2023	1.1 10.01.2023	1.1 10.01.2023	1.1 10.01.2023
14	Наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) выкупа инструмента, условия реализации права досрочного выкупа инструмента, сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Процент/дисконтный год	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
18	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
	Ставка	1.1 не применимо	1.1 12	1.1 12	1.1 10	1.1 10 35

19	Наличие условий преобразования выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов организации (или) участника банковской группы	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предоставления платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплаты	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 в случ. сниж. знач. нормат. дост. баз. кап-ла до ур. ниже 2%, получ. увед-я от АСВ о прин-ии решо	1.1 в случ. сниж. знач. нормат. дост. баз. кап-ла до ур. ниже 2%, получ. увед-я от АСВ о прин-ии решо	1.1 в случ. сниж. знач. нормат. дост. баз. кап-ла до ур. ниже 2%, получ. увед-я от АСВ о прин-ии решо	1.1 в случ. сниж. знач. нормат. дост. баз. кап-ла до ур. ниже 2%, получ. увед-я от АСВ о прин-ии решо	1.1 в случ. сниж. знач. нормат. дост. баз. кап-ла до ур. ниже 2%, получ. увед-я от АСВ о прин-ии решо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
28	Уровень инструмента, в котором конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эммитента, в инструмента, в котором конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1.1 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 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	1.1 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	1.1 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	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие Требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Раздел "Справочник"

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

1. Формирование (дониминирование) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
  - 1.1. выданы ссуды \_\_\_\_\_
  - 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_
  - 1.4. иных причин \_\_\_\_\_
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
  - 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_
  - 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_
  - 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_
  - 2.5. иных причин \_\_\_\_\_

Директор Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Шулкова О.Д.  
Телефон: +7(3412)919-227  
"4" февраля 2019 г.

Пономарев А.Ю.

Щербатова В.Н.







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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

426076 г. Ижевск, ул. Ленина, 30

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, минус уменьшение отложенного обязательства (уплаченная на отложенный налоговый актив)	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при перецене	Переценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	341616			398	61242			17081		487605	907942
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	341616			398	61242			17081		487605	907942
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период					-398						144826	144826
5.1	прибыль (убыток)											144826	144826
5.2	прочий совокупный доход					-398							-398
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
7.1	приобретения												
7.2	выбыва												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)											-29500	-29500
9.1	по обыкновенным акциям											-19500	-19500
9.2	по привилегированным акциям											-10000	-10000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения											-530	-530
12	Данные за соответствующий отчетный период текущего года	5	341616				61242			17081		602401	1022340
13	Данные на начало отчетного года	5	341616				61242			17081		602401	1022340
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	341616				61242			17081		602401	1022340
17	Совокупный доход за отчетный период						-2801					181373	178572
17.1	прибыль (убыток)											181373	181373
17.2	прочий совокупный доход						-2801						-2801
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
19.1	приобретения												
19.2	выбыва												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)											-39999	-39999
21.1	по обыкновенным акциям											-39999	-39999
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	5	341616				58441			17081		743775	1160913

Директор Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Шушкова О.Л.  
Телефон: +7(3412)919-227  
"4" февраля 2019 г.

Пономарев А.Ю.

Щербакова В.Н.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
94	08269011	646

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

на 1 января 2019 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 0409913  
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	10.0			9.4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.0			9.4		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	10	8.0	13.7			14.9		
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)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	7.7			6.9		
6	Норматив ликвидности банка (Н2)	10	15.0	85.7			84.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	10	50.0	112.2			103.1		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	10	120.0	99.3			60.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				21.7	0	0	17.8	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	10	800.0	269.9			196.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10	50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	10	3.0	0.5			0.5		
13	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)	10	25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				7.7	0	0	11.6	0	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		11504130
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1666655
7	Прочие поправки		177893
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	12992692

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		11349916
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		23679
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	11326237
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2384512
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		717857
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1666655
20	Капитал и риски		
20	Основной капитал	6	995907

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	12992892
22	Показатель финансового рычага по Базилу III (строка 20 / строка 21), процент	6	7,7

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 договорные 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 фондирования по обеспеченным долговым 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	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + 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 СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Директор Банка  
Главный бухгалтер

Пономарев А.Ю.  
Щербакова В.И.

М.П.

Исполнитель: Шкляева О.П.  
Телефон: +7(3412)619-227  
"4" декабря 2019 г.





Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (исрядковый номер)
94	09269011	646

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

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

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

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:	6.2	206633	431960
1.1.1	проценты полученные	6.2	1015631	1188998
1.1.2	проценты уплаченные	6.2	-499493	-544722
1.1.3	комиссии полученные	6.2	340017	324009
1.1.4	комиссии уплаченные	6.2	-28786	-28532
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	6.2	-21656	25367
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	6.2	10786	9877
1.1.8	прочие операционные доходы	6.2	24129	15456
1.1.9	операционные расходы	6.2	-565224	-495115
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6.2	-68771	-63373
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.2	-131052	-1311521
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6.2	48	320
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-1321210	-159452
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6.2	-39552	-21379
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6.2	0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6.2	0	-139291
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6.2	0	-537166
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	735637	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6.2	-2789	395
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст 1.1 и ст 1.2)		75581	-879561
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"		0	-1041488
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	1444317
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	6.2	-36314	5746
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.2	24943	5714
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11371	414289
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) 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	6.2, 8	-39999	-29500
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-39999	-29500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		44249	14989
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		68460	-479783
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1606789	2086572
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1675249	1606789

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербатова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Шушкова О.Л.

Телефон: +7(3412)919-227

"4" февраля 2019 г.



**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»  
(публичное акционерное общество)  
за 2018 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.....	32
2.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	32
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	34
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	34
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.....	34
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	34
3.3. Чистая ссудная задолженность.....	35
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	39
3.7. Прочие активы.....	41
3.8. Средства кредитных организаций.....	41
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	41
3.10. Выпущенные долговые обязательства.....	42
3.11. Прочие обязательства.....	42
3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. .....	43
3.13. Средства акционеров.....	43
3.14. Информация об операциях аренды.....	44
3.15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	44
3.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	47
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	48
4.1. Чистый процентный доход.....	48
4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	48
4.3. Операционные расходы.....	48
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.....	49
4.5. Комиссионные доходы и расходы.....	49
4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.....	49
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	50
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	50

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	50
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования. ....	50
6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	50
7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. ....	53
8. Информация об управлении капиталом. ....	86
9. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами. ....	87
10. Информация о системе оплаты труда. ....	91
11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. ....	97



## **Введение.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк за 2018 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 2018 года по 31 декабря 2018 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 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 – АKB «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 28 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 2019 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 2019 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 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

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 2019 года и 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.

### **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 и пр.

### **1.5. Информация о рейтингах.**

В марте 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+.

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 2018 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) показал положительный результат. Чистая прибыль за 2018 год составила 181 373 тыс. руб., за 2017 год 144 826 тыс. руб.

На формирование финансового результата за 2018 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 2018 год составили 570 263 тыс. руб. (за 2017 год: 598 713 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам на 01 января 2019 года составляет 682 060 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 692 834 тыс. руб.).

Основным фактором, повлиявшим на увеличение активов в 2018 году, является увеличение чистой ссудной задолженности.

Основным фактором, повлиявшим на увеличение обязательств Банка в 2018 году, является приток средств на счета клиентов - юридических и физических лиц.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год Утверждена Общим собранием акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 29 мая 2018 года.

Годовым Общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли за 2017 год: размер вознаграждения членам совета директоров составил 500 тыс. руб., вознаграждение членам ревизионной комиссии - 30 тыс. руб., выплата дивидендов 39 999 тыс. руб., прибыль в размере 104 827 тыс. руб. решено не распределять.

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

Некорректирующие события по итогам 2017 года - отсутствовали.

В апреле 2019 года Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) будет принято решение о дате созыва общего собрания акционеров, которым будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 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 2018 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. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

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. Срок полезного использования основных средств устанавливается - минимальный срок плюс один месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Здания	свыше 30 лет
Оборудование (компьютерное, терминалы расчетные, банкоматы и др.)	от 1 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 5 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Земля имеет неограниченный срок полезного использования, и амортизации не подлежит.

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.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Товарный знак	от 7 до 10 лет
Неисключительные права на программное обеспечение	от 2 до 10 лет

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 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.

8. 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.

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

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

11. 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.

12. 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.

13. Активы, переданные в доверительное управление. Имущество, переданное в доверительное управление отражается по стоимости, по которой оно числилось на дату вступления договора доверительного управления в силу. Все изменения стоимости

активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов. Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается Банком- по учету расходов.

14. Обесценение финансовых активов. На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

За 2018 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 2018 год, по сравнению с Учетной политикой на 2017 год, не вносились.

Изменения в Учетную политику банка на 2019 отчетный год, будут внесены в связи с вступлением в действие Положений Центрального Банка Российской Федерации:

- № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение 604-П);

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

- № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее Положение 606-П).

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 процессе применения учетной политики Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**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 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-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.

**Обесценение ссуд, вложений в долевые и долговые обязательства (если применимо), дебиторской задолженности и прочих требований.** Оценка имеющихся требований регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд, вложений, дебиторской задолженности и других требований создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

- подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;
- определяются, в том числе, на основе исторических и статистических данных, существующих экономических и политических условий;
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

**Земля, здания и сооружения, учитываемые по текущей справедливой стоимости.** Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков, зданий и сооружений, результаты оценки, выполненной независимыми оценщиками. Оценка портфеля недвижимости носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценка стоимости недвижимости включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений, которые потенциально могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

## 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 2018 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- переоценка (уценка) основных средств;
- доведение до справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- операционные доходы и расходы;
- налог на прибыль;
- другие налоги и сборы, относящиеся к расходам прошлого года;
- увеличение отложенного налогового обязательства.

## 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 2019 года составила 70 235 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 70 187 тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	1 010 146	1 074 658
Средства в Банке России	257 038	259 580
Средства в кредитных организациях	408 066	272 558
<b>Итого</b>	<b>1 675 250</b>	<b>1 606 796</b>

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

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

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	915 318	1 460 364
<b>Итого</b>	<b>915 318</b>	<b>1 460 364</b>

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

По состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	915 318	7,35	16.10.2019
<b>Итого</b>	<b>915 318</b>		



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>		

### 3.3. Чистая ссудная задолженность.

В 2018 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:

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Ссуды юридических лиц	4 849 594	54,94	4 116 883	54,62
Ссуды физических лиц	1 845 656	20,91	1 674 072	22,21
Депозиты в Банке России	2 080 000	23,57	700 000	9,29
Учтенные векселя	13 015	0,15	258 885	3,43
Ссуды кредитным организациям	38 000	0,43	788 000	10,45
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>8 826 265</b>	<b>100,00</b>	<b>7 537 840</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(545 915)		(571 298)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 280 350</b>		<b>6 966 542</b>	

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 по видам экономической деятельности.

Отрасль экономики	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	1 343 563	27,70	1 154 730	28,05
Торговля оптовая и розничная	1 120 430	23,10	1 039 717	25,25
Операции с недвижимым имуществом	446 357	9,20	325 516	7,91
Транспортировка и хранение	361 563	7,46	256 107	6,22
Строительство	321 484	6,63	161 127	3,91
Сельское хозяйство	282 555	5,83	191 698	4,66
Финансовая и страховая деятельность	271 159	5,59	276 500	6,72
Государственное управление	280 000	5,77	300 000	7,29
Добыча полезных ископаемых	83 698	1,73	44 797	1,09
Прочие отрасли	338 784	6,99	366 691	8,91
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>4 849 594</b>	<b>100,00</b>	<b>4 116 883</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(430 296)	-	(460 045)	-
<b>Итого</b>	<b>4 419 298</b>	<b>-</b>	<b>3 656 838</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах физическим лицам.

Виды кредитов	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Потребительские ссуды	1 195 768	64,79	1 146 504	68,49
Жилищные ссуды и ипотека	498 266	27,00	478 926	28,61
Автокредиты	139 480	7,56	33 574	2,00
Прочие ссуды	12 142	0,65	15 068	0,90
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>1 845 656</b>	<b>100,00</b>	<b>1 674 072</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(102 604)		(95 779)	
<b>Итого</b>	<b>1 743 052</b>		<b>1 578 293</b>	

На 01 января 2019 года в состав ссудной задолженности, входит вексель ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 13 015 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 13 015 тысяч рублей). Вексель ЗАО «Международный промышленный банк» является просроченным, создан резерв в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

В таблице ниже представлены данные об учтенных векселях.

Векселя	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
АО Россельхозбанк	-	-	245 651	94,89
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	-	-	219	0,08
ЗАО «Международный промышленный банк»	13 015	100,00	13 015	5,03
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>13 015</b>	<b>100,00</b>	<b>258 885</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(13 015)		(15 474)	
<b>Итого</b>	<b>-</b>		<b>243 411</b>	

На 01 января 2019 года Банком предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 38 000 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 38 000 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах кредитным организациям.

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
ПАО АКБ «РОСБАНК»	38 000	100,00	38 000	4,82
АО «ГАЗПРОМБАНК»	-	-	250 000	31,73
БАНК ВТБ (ПАО)	-	-	500 000	63,45
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>38 000</b>	<b>100,00</b>	<b>788 000</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-		-	
<b>Итого</b>	<b>38 000</b>		<b>788 000</b>	

Далее приводится анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 января 2019 года.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Ссуды юридических лиц	171 413	1 381 511	859 500	2 437 170	4 849 594
Ссуды физических лиц	32 060	40 644	93 719	1 679 233	1 845 656
Депозиты в Банке России	2 080 000	-	-	-	2 080 000
Учтенные векселя	13 015	-	-	-	13 015
Ссуды кредитным организациям	38 000	-	-	-	38 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 334 488</b>	<b>1 422 155</b>	<b>953 219</b>	<b>4 116 403</b>	<b>8 826 265</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(121 619)	(66 471)	(60 893)	(296 932)	(545 915)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 212 869</b>	<b>1 355 684</b>	<b>892 326</b>	<b>3 819 471</b>	<b>8 280 350</b>

Анализ ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01 января 2018 года.

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Ссуды юридических лиц	179 260	1 028 774	706 708	2 202 141	4 116 883
Ссуды физических лиц	31 606	37 850	108 048	1 496 568	1 674 072
Депозиты в Банке России	700 000	-	-	-	700 000
Учтенные векселя	13 089	245 796	-	-	258 885
Ссуды кредитным организациям	788 000	-	-	-	788 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>1 711 955</b>	<b>1 312 420</b>	<b>814 756</b>	<b>3 698 709</b>	<b>7 537 840</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(172 010)	(35 222)	(31 042)	(333 024)	(571 298)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 539 945</b>	<b>1 277 198</b>	<b>783 714</b>	<b>3 365 685</b>	<b>6 966 542</b>

В 2018 году: 85,5 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). (в 2017 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Полученные гарантии и поручительства	13 681 478	15 845 234
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	5 314 617	4 626 762
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 301 513	4 077 420
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>23 297 608</b>	<b>24 549 416</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам в 2017 и в 2018 году:

Наименование	Юридические лица	Жилищные ссуды и Ипотека	Потребительские ссуды	Автокредиты	Прочие ссуды	Учтенные векселя	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017</b>	<b>319 887</b>	<b>19 248</b>	<b>60 576</b>	<b>43</b>	<b>2 967</b>	<b>13 015</b>	<b>415 736</b>
Создание (восстановление) резервов	141 289	4 037	3 949	214	5 710	2 459	157 658
Резервы списанные по безнадежным ссудам	(1 131)	-	-	-	(965)	-	(2 096)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>460 045</b>	<b>23 285</b>	<b>64 525</b>	<b>257</b>	<b>7 712</b>	<b>15 474</b>	<b>571 298</b>
Создание (восстановление) резервов	(24 930)	7 324	342	908	(161)	(2 459)	(18 976)
Резервы списанные по безнадежным ссудам	(4 819)	-	-	-	(1 588)	0	(6 407)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>430 296</b>	<b>30 609</b>	<b>64 867</b>	<b>1 165</b>	<b>5 963</b>	<b>13 015</b>	<b>545 915</b>

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

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
<b>Итого</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года вложения Банка в ценные бумаги для продажи отсутствуют.

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2.

### 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.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования, по которым в течении срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Банк применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

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

Наименование	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>

Наименование	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 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>
Приобретения	-	-	-	23 864	-	16 627	25 980	66 471
Выбытие	-	-	2 013	-	-	-	26 243	28 256
Перевод между категориями	-	-	25 444	(25 444)	17 246	(17 246)	-	-
Переоценка (уценка)	(4 203)	(1 124)	-	-	-	-	-	(5 327)
<b>01 января 2019 года</b>	<b>394 898</b>	<b>3 976</b>	<b>202 982</b>	<b>3 790</b>	<b>41 275</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>648 514</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
<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>
Амортизационные отчисления	13 550	-	26 688	-	7 469	-	-	47 707
Списано при выбытии	-	-	2 013	-	-	-	-	2 013
Увеличение (уменьшение) суммы накопленной амортизации при переоценке	(841)	-	-	-	-	-	-	(841)
<b>01 января 2019 года</b>	<b>132 720</b>	<b>-</b>	<b>150 027</b>	<b>-</b>	<b>17 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300 344</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>262 178</b>	<b>3 976</b>	<b>52 955</b>	<b>3 790</b>	<b>23 678</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>348 170</b>

На 01 января 2019 года стоимость основных средств без учета переоценки (уценки) составила бы 510 126 тыс. руб., в том числе земля 37 тыс. руб. Амортизационные отчисления составили бы 245 373 тыс. руб.

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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 2019 года и на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств отсутствуют.

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2019 года Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Дата включения 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.

На 01 января 2019 года уменьшена стоимость основных средств, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка основных средств в учете не отражена.

Сумма убытков от уценки основных средств и земли, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 1 267 тыс. руб.

По результатам проведенной оценки на 01 января 2018 года сумма положительной переоценки составляла 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 было принято решение о не отражении положительной переоценки в бухгалтерском учете на 01 января 2018 года.

Убытков от обесценения нематериальных активов в 2017 году и в 2018 году не было.

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

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, по которому Банком принято решение о реализации. В течение 2018 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 № 611-П.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

Наименование	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>

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>52 614</b>	<b>3 289</b>	<b>55 903</b>
Приобретение	35 810	1 736	37 546
Выбытие	19 102	4 157	23 260
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости	(2 582)	(66)	(2 648)
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>66 740</b>	<b>802</b>	<b>67 542</b>
<b>Резерв на 01 января 2018 года</b>	<b>(1 406)</b>	<b>(231)</b>	<b>(1 637)</b>
Создание резерва	(5 005)	(249)	(5 255)
Восстановление резерва при выбытии	-	279	279
Восстановление резерва при уменьшении справедливой стоимости	278	7	285
<b>Резерв на 01 января 2019 года</b>	<b>(6 133)</b>	<b>(195)</b>	<b>(6 328)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>60 606</b>	<b>608</b>	<b>61 214</b>

В течение 2018 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 23 260 тыс. руб. Убыток от реализации составил 2 081 тыс. руб.

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.

Доходы, полученные Банком от передачи в аренду долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2018 году составили 265 тыс. руб. (в 2017 году долгосрочные активы, предназначенные для продажи в аренду не сдавали).

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2019 года Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков». Дата включения в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.

На 01 января 2019 года уменьшена стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по которым отклонение составляет более 10% от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов. Положительная переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи в учете не отражена.

Сумма убытков от уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 2 648 тыс. руб.

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
<b>Финансовые активы:</b>	<b>122 261</b>	<b>90 646</b>	<b>31 615</b>
Активы, переданные в доверительное управление	30 024	31 314	(1 290)
Проценты по финансовым активам	43 431	43 792	(361)
Незавершенные расчеты	18 220	13 888	4 332
Расчеты с фондовыми биржами	124	109	15
Прочие финансовые активы	49 635	39 719	9 916
Резервы по прочим финансовым активам	(19 173)	(38 176)	19 003
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>28 796</b>	<b>26 423</b>	<b>2 373</b>
Предоплата по товарам и услугам	53 301	32 348	20 953
Расходы будущих периодов	10 647	9 662	985
Платежи по налогам	1 258	559	699
Резервы по прочим нефинансовым активам	(36 410)	(16 146)	(20 264)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>151 057</b>	<b>117 069</b>	<b>33 988</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 2019 года составляет 5 757 тыс. руб., на 01 января 2018 года составляла 4 005 тыс. руб.

Доходы полученные от передачи имущества в доверительное управление в 2018 году составили 3 034 тыс. руб. ( в 2017 году: 2 913 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам в 2017 и в 2018 годах:

Наименование	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017</b>	<b>34 251</b>	<b>2 184</b>	<b>36 435</b>
Создание (восстановление) резервов	3 925	14 391	18 316
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(429)	(429)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>38 176</b>	<b>16 146</b>	<b>54 322</b>
Создание (восстановление) резервов	(19 003)	20 934	1 931
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(670)	(670)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>19 173</b>	<b>36 410</b>	<b>55 583</b>

### 3.8. Средства кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.

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

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>		
Текущие/расчетные счета	1 925 373	1 728 974
Срочные депозиты	670 635	428 958
<b>Средства физических лиц:</b>		
Текущие счета до востребования	2 004 580	1 910 754
Срочные вклады	5 599 785	5 349 282
<b>Итого</b>	<b>10 200 373</b>	<b>9 417 968</b>

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

Отрасль экономики	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица	7 604 365	74,55	7 260 036	77,09
Финансовые услуги	556 640	5,46	550 014	5,84
Торговля	498 291	4,89	419 613	4,46
Строительство	443 323	4,35	357 670	3,80
Промышленность	335 487	3,29	248 158	2,63
Сфера услуг	293 319	2,88	223 928	2,38
Транспорт и связь	159 386	1,56	119 202	1,27
Сельское хозяйство	130 750	1,28	61 673	0,65
Прочее	178 813	1,75	177 674	1,89
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 200 373</b>	<b>100,00</b>	<b>9 417 968</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 2018 года и предшествующего 2017 года.

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года, у Банка нет выпущенных долговых обязательств.

### 3.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>45 810</b>	<b>113 515</b>	<b>(67 705)</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	36 437	105 713	(69 276)
Задолженность по расчетам с поставщиками	3 706	4 818	(1 112)
Прочие финансовые обязательства	5 667	2 984	2 683
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>17 398</b>	<b>17 646</b>	<b>(248)</b>
Доходы будущих периодов	-	2 369	(2 369)
Налоги к уплате	6 609	5 769	840
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	10 789	9 508	1 281
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>63 208</b>	<b>131 161</b>	<b>(67 953)</b>

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

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 2017 и в 2018 году:

Наименование	Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам
<b>Данные на 01 января 2017</b>	<b>8 447</b>
Начислено (восстановлено)	1 061
<b>Данные на 01 января 2018</b>	<b>9 508</b>
Начислено (восстановлено)	1 281
<b>Данные на 01 января 2019</b>	<b>10 789</b>

### 3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	809 705	757 061	52 644
Выданные гарантии	1 649 022	1 094 301	554 721
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(74 234)	(65 088)	(9 146)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2 384 493</b>	<b>1 786 274</b>	<b>598 219</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 2017 и в 2018 году:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017</b>	<b>12 251</b>	<b>20 460</b>	<b>32 711</b>
Создание (восстановление) резервов	1 145	31 232	32 377
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>13 396</b>	<b>51 692</b>	<b>65 088</b>
Создание (восстановление) резервов	1 972	7 174	9 146
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>15 368</b>	<b>58 866</b>	<b>74 234</b>

### 3.13. Средства акционеров.

Наименование	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616
<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.

### 3.14. Информация об операциях аренды.

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк классифицирует аренду в качестве операционной.

По состоянию на 01 января 2019 года действовало 242 договора аренды, в том числе долгосрочные договоры аренды- 1 (на 01 января 2018 года: 221 договор, долгосрочные договоры аренды отсутствовали).

Основной объем договоров аренды –это краткосрочные договоры, со сроком действия менее 1 года. Каждый краткосрочный договор может быть пролонгирован на аналогичный период, изменение стоимости арендной платы, предусмотрено договорами не более одного раза в год.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	5 413	5 992
От 1 до 5 лет	3 758	2 986
Свыше 5 лет	1 230	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>10 401</b>	<b>8 978</b>

Расходы Банка по аренде на 01 января 2019 года составили 13 328 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 13 815 тыс. руб.)

### 3.15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости.

**Средства в кредитных организациях.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссудная задолженность.** Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 01 января 2019 года варьируется от 4,0% до 33,0% (01 января 2018 года: от 5,0% до 34,9%)).

**Средства кредитных организаций.** Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств кредитных организаций со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

**Выпущенные долговые обязательства.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	1 010 146	1 010 146	1 074 658	1 074 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	915 318	1 460 364	1 460 364
Средства в кредитных организациях	408 066	408 066	272 558	272 558
Чистая ссудная задолженность	8 280 350	8 280 350	6 966 542	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15	15	15
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	10 200 373	10 200 373	9 417 968	9 417 968
Прочие обязательства	45 810	45 810	113 515	113 515

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1 (рыночные котировки): котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;

- Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные): методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 (модели оценки): модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	915 318
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в кредитных организациях	-	408 066	408 066
Чистая ссудная задолженность	-	8 280 350	8 280 350
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства клиентов	-	10 200 373	10 200 373
Прочие обязательства	-	45 810	45 810

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	1 460 364
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в кредитных организациях	-	272 558	272 558
Чистая ссудная задолженность	-	6 966 542	6 966 542
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства клиентов	-	9 417 968	9 417 968
Прочие обязательства	-	113 515	113 515

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

В течение 2018 года и 2017 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.



### 3.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 337 419	-	1 337 419
Средства в кредитных организациях	-	408 066	-	408 066
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				
Кредиты юридическим лицам	-	4 419 298	-	4 419 298
Кредиты физическим лицам	-	1 743 052	-	1 743 052
Прочие размещенные средства	-	2 118 000	-	2 118 000
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	915 318	-	-	915 318
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	15	-	15
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	122 261	-	122 261
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>915 318</b>	<b>10 148 111</b>	<b>-</b>	<b>11 063 429</b>
Нефинансовые активы				440 701
<b>Итого Активов</b>				<b>11 504 130</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 404 425	-	1 404 425
Средства в кредитных организациях	-	272 558	-	272 558
<b>Чистая ссудная задолженность</b>				
Кредиты юридическим лицам	-	3 656 838	-	3 656 838
Кредиты физическим лицам	-	1 578 293	-	1 578 293
Прочие размещенные средства	-	1 731 411	-	1 731 411
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 460 364	-	-	1 460 364
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	15	-	15
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	90 646	-	90 646
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 460 364</b>	<b>8 734 186</b>	<b>-</b>	<b>10 194 550</b>
Нефинансовые активы				445 615
<b>Итого Активов</b>				<b>10 640 165</b>

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

### 4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	773 784	845 645
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	137 526	200 784
Проценты по ценным бумагам	89 170	143 369
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 000 480</b>	<b>1 189 798</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	430 217	588 579
Проценты по депозитам банков	-	2 506
Проценты по выпущенным векселям	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>430 217</b>	<b>591 085</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>570 263</b>	<b>598 713</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 понесения потерь.

Наименование	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск понесения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<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>
Изменение резерва	(9 573)	(1 494)	9 147	(1 920)
Списано /выплачено за счет резерва	(6 737)	(339)	-	(7 076)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	<b>581 862</b>	<b>27 741</b>	<b>74 235</b>	<b>683 838</b>

### 4.3. Операционные расходы.

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	274 968	240 725
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	214 346	187 567
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	59 466	52 036
-другие расходы на содержание персонала	1 156	1 122
Организационные и управленческие расходы	146 213	129 951
Амортизационные отчисления	47 706	43 032
Страховые взносы	61 425	61 255
Расходы, связанные с содержанием имущества	21 714	19 775
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	2 292	3 362
Прочие	61 427	46 673
<b>Итого</b>	<b>615 745</b>	<b>544 773</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	за 2018 год	за 2017 год	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	16 242	15 857	385
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	5 456	5 980	(524)
<b>Итого реализованная курсовая разница</b>	<b>10 786</b>	<b>9 877</b>	<b>909</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	376 588	325 710	(50 878)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	379 020	328 703	(50 317)
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	<b>(2 432)</b>	<b>(2 993)</b>	<b>(561)</b>

**4.5. Комиссионные доходы и расходы.**

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>340 017</b>	<b>324 009</b>
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	219 932	220 069
от проведения других операций	50 098	45 912
от выдачи банковских гарантий и поручительств	59 675	45 599
от открытия и ведения банковских счетов	10 312	12 429
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>28 786</b>	<b>28 532</b>
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	13 714	11 852
другие комиссионные расходы	15 072	16 680

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

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	55 406	40 175
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 912	(6 885)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	15 584	15 003
Расходы по налогу на имущество	2 873	3 741
Расходы по транспортному налогу	214	185
Расходы по налогу на землю	138	127
Расходы по прочим налогам и сборам	1 525	1 713
<b>Итого налогов за год</b>	<b>78 652</b>	<b>54 058</b>

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2017 и 2018 году составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Наименование	за 2018 год	за 2017 год
<b>Убыток/ (прибыль) до налогообложения</b>	<b>260 025</b>	<b>198 884</b>
Расходы по прочим налогам и сборам	(23 246)	(13 883)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.:20%; 2017 г.: 20%)	47 356	37 000
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(4 728)	(6 442)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2017 г.: 13%)	(175)	(137)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	12 953	9 754
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>55 406</b>	<b>40 175</b>

#### 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 2018 год отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 69 тыс. руб. (за 2017 год: 16 тыс. руб.).

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

В таблице ниже представлен общий совокупный доход Банка, анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Наименование	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2017 года	341 616	398	61 242	17 081	487 605	907 942
Совокупный доход за 2017 год	-	(398)	-	-	144 826	144 428
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	(29 500)	(29 500)
Прочие движения	-	-	-	-	(530)	(530)
Остаток на 01 января 2018 года	341 616	-	61 242	17 081	602 401	1 022 340
Совокупный доход за 2018 год	-	-	(2 801)	-	181 373	178 572
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	(39 999)	(39 999)
Остаток на 01 января 2019 года	341 616	-	58 441	17 081	743 775	1 160 913

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

##### 6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 2018 - 2017 годах не было.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составил 68 460 тыс. руб. (за 2017 год использование составило 479 783 тыс. руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Увеличение денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год составило 75 581 тыс. руб., (за

2017 год снижение составило - 879 561 тыс. руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет прироста средств клиентов, прироста ссудной задолженности, увеличения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 2018 год составило- 11 371 тыс. руб. (за 2017 год прирост составил – 414 289 тыс. руб.).

Снижение объема денежных средств произошло за счет приобретения и реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за 2018-2017 год не было.

В соответствии с Протоколом годового общего собрания акционеров Банка № 01 от 01 июня 2018 года принято решение о выплате дивидендов в 2018 году в сумме 39 999 тыс. руб. (в 2017 году – 29 500 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2018 год, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств:

Наименование	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
проценты полученные	232 350	535 885	247 396	-	1 015 631
проценты уплаченные	(450 580)	(48 913)	-	-	(499 493)
комиссии полученные	52 529	231 848	55 640	-	340 017
комиссии уплаченные	-	-	(28 786)	-	(28 786)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 656)	-	(21 656)
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	10 786	-	10 786
прочие операционные доходы	6 531	3 167	591	13 840	24 129
операционные расходы	(14)	(4 028)	-	(561 182)	(565 224)
расход (возмещение) по налогам	-	-	-	(68 771)	(68 771)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-	(48)	-	(48)
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	496 910	-	496 910
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(166 347)	(768 274)	(386 589)	-	(1 321 210)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-	-	(39 552)	(39 552)
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	344 329	391 308	-	-	735 637
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-	-	(2 789)	(2 789)
<b>Операционная деятельность</b>	<b>18 798</b>	<b>340 993</b>	<b>374 244</b>	<b>(658 454)</b>	<b>75 581</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	(36 314)	(36 314)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	24 943	24 943
<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 371)</b>	<b>(11 371)</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(39 999)	(39 999)
<b>Финансовая деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39 999)</b>	<b>(39 999)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	44 249	-	44 249
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18 798	340 993	418 493	(709 824)	68 460
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 606 789</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 675 249</b>

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

Наименование	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
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 представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	Сумма	Сумма
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:</b>	<b>Отчет о движении денежных средства</b>	<b>Бухгалтерский баланс</b>
На 01 января 2019 года	1 675 249	1 675 250
На 01 января 2018 года	1 606 789	1 606 796

В отчете о движении денежных средств остаток денежных средств и их эквивалентов отражается за исключением активов, по которым существует риск потерь, что объясняет разницу в суммах отчетов.

## **7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

### **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, рыночного, 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 течение 2018 года были внесены 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 отчетного периода продолжалась работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии со Стратегией развития Банка.

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

Склонность к риску Банк определялся 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 2019 года составил 911 483 тыс. руб., размер собственных средств (капитала) составил 1 385 423 тыс. руб.

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.

Изменение текущей потребности в капитале на покрытие рисков связано с изменением расчета методики расчета в отчетном периоде. Ежегодный пересмотр и расчет коэффициентов взвешивания для метода агрегирования на основе соблюдения сигнальных значений предусмотрен Стратегией управления рисками и капиталом Банка

### **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 комитета и Малого кредитного комитета проходят еженедельно.

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

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

В своей деятельности Кредитный комитет преследует следующие цели:

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

Основными задачами Кредитного 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 по проблемным активам является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью. Заседания Комитета по проблемным активам проводятся по мере необходимости.

Основной задачей Комитета по проблемным активам является проведение эффективной работы с просроченной задолженностью с целью формирования качественного кредитного портфеля.

Комитет по проблемным активам 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 оценки, 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 2019 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 отчетного периода 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).
4. Анализ остаточного риска в части кредитного риска.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2019 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, как удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2019 года составил 8 826 265 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 4,53 % или 400 188 тыс. руб.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2018 года составлял 7 537 840 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 6,55 % или 493 546 тыс. руб.

Банк не применяет ПВР (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 2019 года:

Наименование	на 01.01.2019	Среднее значение за 2018 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 973 163	5 516 537
Вложения в ценные бумаги	—	—
Прочие инструменты	795 098	747 811
Условные обязательства кредитного характера	1 596 587	1 541 634
Средства на корреспондентских счетах	—	—
Производные финансовые инструменты	—	—
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>8 364 848</b>	<b>7 805 981</b>

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

Наименование	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>

Основной объем кредитного риска на 01 января 2019 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:

Наименование	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 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>
Изменение в отчетном периоде	(317 417)	279 956	(22 811)	27 744	(59 047)	(91 575)
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2019 года</b>	<b>2 170 321</b>	<b>3 599 553</b>	<b>305 791</b>	<b>212 774</b>	<b>457 826</b>	<b>6 746 265</b>

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

Наименование	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	-	38 361	62 660	31 993	282 722	415 736
(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>	-	45 789	37 796	57 732	429 981	571 298
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2018 года	-	2 758	(691)	3 859	(24 902)	(18 976)
Кредиты, списанные в течение 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	(6407)	(6 407)
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	-	48 547	37 105	61 591	398 672	545 915

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 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	481 462	15 216	15 216	1 341 672	16 364	17 857
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 656 124	461 104	461 104	4 014 313	477 454	490 387
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	434 339	95 569	95 569	390 037	78 799	90 905
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	288 646	2 450	2 450	165 987	1 413	1 413
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 427 356	19 530	19 530	1 301 568	18 782	18 782
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	57 514	7 493	7 493	11 122	2 082	2 082
<b>Итого</b>	<b>7 345 441</b>	<b>601 362</b>	<b>601 362</b>	<b>7 224 699</b>	<b>594 894</b>	<b>621 426</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).

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
<b>Россия, в т.ч</b>				
- Удмуртская Республика	6 192 632	70,2	5 265 608	69,9
- Республика Татарстан	92 358	1,0	238 167	3,2
- Пермский край	258 700	2,9	91 912	1,2
- Город Москва	2 282 574	25,9	1 942 153	25,8
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>8 826 265</b>	<b>100,0</b>	<b>7 537 840</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в 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 01.01.2019			на 01.01.2018			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>10 697 818</b>	<b>10 135 151</b>	<b>6 254 197</b>	<b>9 372 633</b>	<b>8 782 717</b>	<b>5 452 341</b>	<b>801 856</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	3 395 683	3 395 683	-	2 085 798	2 085 798	-	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 395 683	3 395 683	-	2 085 798	2 085 798	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	608 769	606 589	121 318	1 555 236	1 551 966	310 393	(189 075)
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	277 601	277 601	55 520	294 463	294 463	58 893	(3 373)
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	2 804	1 402	1 402	6 010	6 010	3 005	(1 603)
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	6 690 562	6 131 477	6 131 477	5 725 589	5 138 943	5 138 943	992 534
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>	<b>502 021</b>	<b>463 478</b>	<b>455 137</b>	<b>449 508</b>	<b>412 480</b>	<b>446 814</b>	<b>8 323</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	294 389	291 385	213 341	183 798	182 217	129 651	83 690
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	1 321	1 316	658	2 189	2 182	1 091	(433)
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	3 145	3 134	2 194	6 173	6 066	4 246	(2 052)
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	207 632	172 093	241 796	265 710	230 263	317 163	(75 367)
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	95 544	81 720	106 236	160 008	141 165	183 515	(77 279)
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	112 088	90 373	135 560	105 702	89 098	133 648	1 912
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 960</b>	<b>9 158</b>	<b>10 711</b>	<b>(10 711)</b>
3.2	с коэффициентом риска 140 %	-	-	-	1 223	1 100	1 540	(1 540)
3.3	с коэффициентом риска 170 %	-	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 %	-	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 %	-	-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 %	-	-	-	80	63	376	(376)
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>2 458 726</b>	<b>2 384 492</b>	<b>1 596 587</b>	<b>1 851 362</b>	<b>1 786 274</b>	<b>1 012 264</b>	<b>584 323</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 649 022	1 596 587	1 596 587	1 094 301	1 042 609	1 012 264	584 323
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	809 705	787 906	-	757 061	743 665	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Операционный риск</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120 257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102 367</b>	<b>17 890</b>
8	<b>Рыночный риск</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>192 213</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>441 038</b>	<b>(248 825)</b>
<b>9</b>	<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>13 658 565</b>	<b>12 983 121</b>	<b>8 618 391</b>	<b>11 683 463</b>	<b>10 990 629</b>	<b>7 465 535</b>	<b>1 152 856</b>

## Информация об условных обязательствах кредитного характера

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Внепортфельные обязательства, в том числе:	2 330 001	1 621 612
-неиспользованные кредитные линии	717 424	688 067
-выданные гарантии и поручительства	1 612 577	933 545
Портфели неиспользованных кредитных линий	92 281	68 994
Портфели выданных гарантий и поручительств	36 445	160 756
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>2 458 727</b>	<b>1 851 362</b>

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 407 824	97,9	1 804 833	97,5
Физические лица	50 903	2,1	46 530	2,5
Кредитные организации	-	-	-	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>2 458 727</b>	<b>100,0</b>	<b>1 851 362</b>	<b>100,0</b>

На 01 января 2019 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 74 234 тыс. руб., что выше показателя на 01 января 2018 года на 9 146 тыс. руб.

При этом объем резервов по неиспользованным кредитным линиям увеличился за 2018 год на 1 972 тыс. руб., на 01 января 2019 года составив 15 368 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил проведение гарантийных операций в национальной валюте. По сравнению с началом года объем банковских гарантий увеличился на 554 721 тыс. руб. (или на 51 %) и составил 1 649 022 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 01 января 2019 года сформированы в размере 58 866 тыс. руб., что выше данных на 01 января 2018 года на 7 174 тыс. руб.

Поручительства и аккредитивы на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют.

Операции с резидентами оффшорных зон на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	47 750	92,3	52 245	92,3
Республика Татарстан	470	0,9	436	0,8
Пермский край	3 517	6,8	3 894	6,9
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц</b>	<b>51 737</b>	<b>100,0</b>	<b>56 575</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	268 686	92,8	301 207	93,6
Республика Татарстан	7 173	2,5	6 619	2,1
Пермский край	509	0,2	1 000	0,3
Город Москва	13 015	4,5	13 015	4,0
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>289 383</b>	<b>100,0</b>	<b>321 841</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	на 01.01.2019		01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Промышленность	20 067	6,9	33 551	10,4
Сельское хозяйство	11 097	3,8	5 026	1,6
Строительство	20 250	7,0	42 454	13,2
Торговля и общепит	172 981	59,8	193 120	60,0
Транспорт и связь	21 314	7,4	16 346	5,1
Операции с недвижимым имуществом	28 376	9,8	12 166	3,8
Финансовая деятельность	13 015	4,5	13 015	4,0
Прочие	2 283	0,8	6 163	1,9
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>289 383</b>	<b>100,0</b>	<b>321 841</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01 января 2019 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 440 686 тыс. руб. (на 01 января 2018г.: 533 523 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:

Наименование	Срок задолженности	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Кредитный портфель</b>		<b>400 188</b>	<b>493 546</b>
	до 30 дней	9 791	7 847
	от 31 до 90 дней	7 445	10 934
	от 91 до 180 дней	11 100	51 317
	свыше 180 дней	371 852	423 448
<b>Прочие просроченные требования</b>		<b>4 705</b>	<b>15 223</b>
	до 30 дней	0	219
	от 31 до 90 дней	1 667	119
	от 91 до 180 дней	1 158	138
	свыше 180 дней	1 880	14747
<b>Просроченные требования по получению процентов</b>		<b>35 793</b>	<b>24 754</b>
	до 30 дней	54	1 413
	от 31 до 90 дней	239	191
	от 91 до 180 дней	328	649
	свыше 180 дней	35 172	22 501
<b>Просроченная задолженность</b>		<b>440 686</b>	<b>533 523</b>
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)		<b>3,8%</b>	<b>5,0%</b>

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

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Физические лица	96 773	104 923
Юридические лица	329 406	414 093
Кредитные организации	14 507	14 507
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>440 686</b>	<b>533 523</b>

### **Реструктурированная задолженность корпоративного сектора.**

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 января 2019 года составил 487 953 тыс. руб., что составляет 5,8% от кредитного портфеля или 4,24% от общего объема активов.

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 12 месяцев 2018 года увеличился в абсолютном выражении на 269 538 тыс. руб. (или в 1,23 раза).

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

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

### **Реструктурированная задолженность розничного сектора.**

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2019 года составил 22 767 тыс. руб., что составляет 0,27% от кредитного портфеля или 0,20% от общего объема активов.

В общем объеме реструктурированной задолженности на 01 января 2019 года наибольший объем реструктуризации наблюдается по договорам потребительского кредитования. Объем за 12 месяцев 2018 года уменьшился на 7 030 тыс. руб. (или на 24 %).

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.

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

### **Обеспечение.**

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке, является надлежащее исполнение 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 2019 года отсутствует, (на 01 января 2018 года составила 1 200 тыс. руб. (в виде депозита юридического лица));
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 января 2019 года составляет 127 559 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 2 518 012 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 01 января 2018 года: соответственно 226 857 тыс. руб. и 2 236 827 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 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 2019 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:	-	-	8 742 536	908 069
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:	-	-	908 069	908 069
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	-	-	295 324	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	188 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 746 462	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 868 332	-
8	Основные средства	-	-	602 157	-
9	Прочие активы	-	-	134 192	-

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

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	-

### 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 и в отчетном периоде 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).

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 01.01.2019		на 01.01.2018	
		Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	915 918	100,0	1 434 906	100,0
<b>Итого</b>		<b>915 918</b>	<b>100,0</b>	<b>1 434 906</b>	<b>100,0</b>

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением № 511-П, по состоянию на 01 января 2019 года составляют 192 213 тыс. руб.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением № 511-П, по состоянию на 01 января 2018 года составляют 441 038 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 отчетном периоде доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 2 501 тыс. руб. ( в 2017 году: 1958 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:

Наименование	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>	-	-
Создание	-	-
Восстановление	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года</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 отчетный период 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.

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2019 года:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	852 148	132 343	25 655	1 010 146
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	327 273	-	-	327 273
Средства в кредитных организациях	258 827	81 558	67 681	408 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	915 318
Чистая ссудная задолженность	8 279 993	-	357	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	2 521	-	-	2 521
Основные средства	348 170	-	-	348 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 214	-	-	61 214
Прочие активы	151 052	-	5	151 057
<b>Итого активы</b>	<b>11 196 531</b>	<b>213 901</b>	<b>93 698</b>	<b>11 504 130</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 878 698	226 556	95 119	10 200 373
Обязательство по текущему налогу на прибыль	842	-	-	842
Отложенное налоговое обязательство	4 560	-	-	4 560
Прочие обязательства	61 619	1 567	22	63 208
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74 234	-	-	74 234
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 019 953</b>	<b>228 123</b>	<b>95 141</b>	<b>10 343 217</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 176 578</b>	<b>(14 222)</b>	<b>(1 443)</b>	<b>1 160 913</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 458 676</b>	<b>1 181</b>	<b>3 855</b>	<b>2 463 712</b>

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

Наименование	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
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>

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 процентных ставок на его финансовое положение. 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 2019 года:

Наименование	До востребования 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		-	-	-	1 010 146	1 010 146
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	327 273	327 273
Средства в кредитных организациях	291 784	-	-	-	116 282	408 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	-	-	915 318
Чистая ссудная задолженность	2 174 869	1 355 684	892 326	3 819 471	38000	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15	15
Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	-	2521	2521
Основные средства	-	-	-	-	348 170	348 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-		-	61 214	61 214
Прочие активы	-	-	-	-	151 057	151 057
<b>Итого активы</b>	<b>3 381 971</b>	<b>1 355 684</b>	<b>892 326</b>	<b>3 819 471</b>	<b>2 054 678</b>	<b>11 504 130</b>

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	непроцентные	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	840 275	1 401 146	2 093 365	2 361 868	3 503 719	10 200 373
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	842	842
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 560	4 560
Прочие обязательства	-	-	-	-	63 208	63 208
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	74 234	74 234
<b>Итого обязательств</b>	<b>840 275</b>	<b>1 401 146</b>	<b>2 093 365</b>	<b>2 361 868</b>	<b>3 646 563</b>	<b>10 343 217</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 01 января 2019 года</b>	<b>2 541 696</b>	<b>(45 462)</b>	<b>(1 201 039)</b>	<b>1 457 603</b>	<b>(1 591 885)</b>	<b>1 160 913</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2019 года</b>	<b>2 541 696</b>	<b>2 496 234</b>	<b>1 295 195</b>	<b>2 752 798</b>	<b>1 160 913</b>	

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

Наименование	До востребования 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	1 501 945	1 277 198	783 714	3 365 685	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>2 977 763</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>1 667 159</b>	<b>107 304</b>	<b>745 216</b>	<b>(303 535)</b>	<b>(1 193 804)</b>	<b>1 022 340</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2018 года</b>	<b>1 667 159</b>	<b>1 774 463</b>	<b>2 519 679</b>	<b>2 216 144</b>	<b>1 022 340</b>	

У банка в 2017 г. и в отчетном периоде 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 2019 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(45 139)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	45 139

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

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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 01 января 2018 года составляет 102 367 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.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 276 090 тыс. руб.

На отчетную дату размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 120 257 тыс. руб.; величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 491 594 тыс. руб.; величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 310 121 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, производением 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 октября 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.



Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 января 2019 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 010 146	-	-	-	-	1 010 146
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 038	-	-	-	70 235	327 273
Средства в кредитных организациях	408 066	-	-	-	-	408 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	-	-	915 318
Чистая ссудная задолженность	2 212 869	1 355 684	892 326	3 819 471	-	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	2 521	-	-	-	-	2 521
Основные средства	-	-	-	-	348 170	348 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	61 214	-	-	61 214
Прочие активы	72 735	5 000	38 565	9 132	25 625	151 057
<b>Итого актива</b>	<b>4 878 708</b>	<b>1 360 684</b>	<b>992 105</b>	<b>3 828 603</b>	<b>444 030</b>	<b>11 504 130</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 343 994	1 401 146	2 093 365	2 361 868	-	10 200 373
Обязательство по текущему налогу на прибыль	842	-	-	-	-	842
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 560	4 560
Прочие обязательства	47 662	-	2 122	13 424	-	63 208
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74 234	-	-	-	-	74 234
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 466 732</b>	<b>1 401 146</b>	<b>2 095 487</b>	<b>2 375 292</b>	<b>4 560</b>	<b>10 343 217</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2019 года</b>	<b>411 976</b>	<b>(40 462)</b>	<b>(1 103 382)</b>	<b>1 453 311</b>	<b>439 470</b>	<b>1 160 913</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2019 года</b>	<b>411 976</b>	<b>371 514</b>	<b>(731 868)</b>	<b>721 443</b>	<b>1 160 913</b>	

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

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным 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	1 539 945	1 277 198	783 714	3 365 685	-	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>4 675 841</b>	<b>1 285 066</b>	<b>847 992</b>	<b>3 374 029</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	1 541	-	-	-	-	1 541

Наименование	До востребования и менее 1	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным	Всего
прибыль						
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>(49 595)</b>	<b>115 172</b>	<b>808 574</b>	<b>(306 981)</b>	<b>455 170</b>	<b>1 022 340</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2018 года</b>	<b>(49 595)</b>	<b>65 577</b>	<b>874 077</b>	<b>567 170</b>	<b>1 022 340</b>	

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	4 380 226	1 561 857	2 195 546	2 536 204	10 673 833
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 380 226</b>	<b>1 561 857</b>	<b>2 195 546</b>	<b>2 536 204</b>	<b>10 673 833</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	4 648 583	1 297 766	242 990	4 247 620	10 436 959
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 648 583</b>	<b>1 297 766</b>	<b>242 990</b>	<b>4 247 620</b>	<b>10 436 959</b>

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 критических 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.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 010 146	-	-	1 010 146
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	327 273	-	-	327 273
Средства в кредитных организациях	408 066	-	-	408 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	915 318	-	-	915 318
Чистая ссудная задолженность	8 280 250	-	100	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	2 521	-	-	2 521
Основные средства	348 170	-	-	348 170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 214	-	-	61 214
Прочие активы	151 055	-	2	151 057
<b>Итого активы</b>	<b>11 504 028</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>11 504 130</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 198 551	147	1 675	10 200 373
Обязательство по текущему налогу на прибыль	842	-	-	842
Отложенное налоговое обязательство	4 560	-	-	4 560
Прочие обязательства	63 206	-	2	63 208

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74 234	-	-	74 234
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 341 393</b>	<b>147</b>	<b>1 677</b>	<b>10 343 217</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 162 635</b>	<b>(147)</b>	<b>(1 575)</b>	<b>1 160 913</b>

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

Наименование	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>

## 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.

**Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У.**

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru) в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

## **8. Информация об управлении капиталом.**

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») 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:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Источники базового капитала</b>	<b>1 019 585</b>	<b>816 272</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	562 402	457 575
Прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	98 486	-
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>23 678</b>	<b>14 519</b>
Нематериальные активы	23 678	11 615
Отрицательная величина добавочного капитала	-	2 904
Базовый капитал, итого	995 907	801 753
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>995 907</b>	<b>801 753</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>376 612</b>	<b>488 475</b>
Прибыль отчетного года	57 035	122 223
Субординированный депозит	246 245	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	73 332	76 552
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 372 519</b>	<b>1 290 228</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,6% (на 01 января 2018 года: 14,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0%.

В течение 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именованным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,11709 рублей.

В течение 2017 года объявлены и выплачены дивиденды за 2016 год. В течение 2018 и 2017 года все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Дивиденды к выплате на 01 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	39 999	29 500
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(39 999)	(29 500)
<b>Дивиденды к выплате на 01 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию</b>	<b>0,11709</b>	<b>0,08635</b>

## 9. 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 2017-2018 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. Все расчеты со связанными с

Банком сторонами осуществляются посредством внесения денежных средств в кассу или безналичным расчетом денежными средствами.

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

Виды операций	за 2018 год		за 2017 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2019	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2018
Ссуды выданные	190 627	51 644	366 179	65 441
Гарантии и поручительства выданные	25 274	13 473	29 264	14 892
Привлечено средств	10 314 402	537 077	8 783 111	452 166

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2018 года</b>	<b>1 901</b>	-	<b>176</b>	<b>63 364</b>	<b>65 441</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	46 071	46 071
Ссуды предоставленные в течение года	58 145	-	7 720	124 761	190 626
Ссуды погашенные в течение года	57 942	-	7 797	184 755	250 494
<b>Ссуды выданные на 01 января 2019 года</b>	<b>2 104</b>	-	<b>99</b>	<b>49 441</b>	<b>51 644</b>
<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>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(475)	(475)
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	14	-	1	2 898	2 913
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	<b>-</b>	-	-	<b>(8 949)</b>	<b>(8 949)</b>
Ссуды выданные на 01 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)	1 887	-	175	51 993	54 055
Ссуды выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)	2 104	-	99	40 492	42 695

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

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	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>
Ссуды выданные на 01 января 2017 года (за вычетом резерва на возможные потери)	69 404	-	7 127	15 126	91 657
Ссуды выданные на 01 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)	1 887	-	175	51 993	54 055

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	-	67 365	67 365
Залог	-	-	3 302	113 253	116 555
в т.ч. недвижимое имущество	-	-	-	110 812	110 812

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

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	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

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	127	-	10	1 967	2 104
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	99	-	-	-	99
Прочие связанные стороны	100	-	70	49 271	49 441
<b>Итого</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>51 238</b>	<b>51 644</b>

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	-	-	-	1 901	1 901
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	121	-	-	55	176
Прочие связанные стороны	5 031	-	418	57 915	63 364
<b>Итого</b>	<b>5 152</b>	<b>-</b>	<b>418</b>	<b>59 871</b>	<b>65 441</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2018 года</b>	<b>337 983</b>	<b>9 427</b>	<b>28 559</b>	<b>76 197</b>	<b>452 166</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(18 940)	(2 873)	(21 813)
Средства клиентов, полученные в течение года	1 677 623	27 336	251 943	8 357 500	10 314 402
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 618 808)	(26 600)	(251 949)	(8 310 319)	(10 207 677)
<b>Привлечено средств на 01 января 2019 года</b>	<b>396 798</b>	<b>10 163</b>	<b>9 612</b>	<b>120 504</b>	<b>537 077</b>

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

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2017 года</b>	<b>328 220</b>	<b>7 473</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	2 580 932	23 781	602 522	5 575 876	8 783 111
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 571 169)	(21 827)	(647 142)	(5 568 125)	(8 808 263)
<b>Привлечено средств на 01 января 2018 года</b>	<b>337 983</b>	<b>9 427</b>	<b>28 559</b>	<b>76 197</b>	<b>452 166</b>

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	96 849	-	-	299 949	396 798
Зависимые предприятия	10 163	-	-	-	10 163
Директора и управленческий персонал	815	-	-	8 797	9 612
Прочие связанные стороны	83 443	-	-	37 061	120 504
<b>Итого</b>	<b>191 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345 807</b>	<b>537 077</b>

В таблице ниже представлен анализ привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	16 663	-	-	321 320	337 983
Зависимые предприятия	9 427	-	-	-	9 427
Директора и управленческий персонал	3 851	-	10 000	14 708	28 559
Прочие связанные стороны	35 550	-	520	40 127	76 197
<b>Итого</b>	<b>65 491</b>	<b>-</b>	<b>10 520</b>	<b>376 155</b>	<b>452 166</b>

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны	-	13 473	-	-	13 473
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>13 473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 473</b>

В таблице ниже представлен анализ выданных гарантий по срокам погашения по состоянию на 01 января 2018 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны	-	13 818	1 074	-	14 892
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>13 818</b>	<b>1 074</b>	<b>-</b>	<b>14 892</b>

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

Статьи доходов и расходов	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы по ссудам выданным	10 280	13 048
Процентные расходы по привлеченным средствам	8 407	13 213
Комиссионные доходы	3 473	7 359
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	32	(921)
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	2 501	1 958
Операционные расходы:	54 750	48 955
В т.ч. краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	24 060	21 622
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	12 699	8 888

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.

## **10. Информация о системе оплаты труда.**

Система оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) разработана с учетом требований Указания Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», 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».

Совет директоров Банка рассматривает 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.

Совет директоров утвердил и ежегодно принимает решение о пересмотре РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (в 2018 году Банк руководствовался редакцией РД от 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 2018 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.

Действие РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» распространяется на все подразделения Банка, включая дополнительные и операционные офисы, как на территории Удмуртской Республики, так и Пермского края.

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

Согласно РД «Положение о распределении полномочий членов совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (протокол № 11 от 25.03.2015 г.) 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. Согласно РД 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 настоящее время ответственным за направление по кадрам (назначениям) и вознаграждениям является Пьянков Алексей Яковлевич (протокол № 01 от «06» июня 2018 г.). Пьянков А.Я. имеет высшее экономическое образование и обладает достаточным опытом, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

В 2018 году состоялось 11 заседаний совета директоров (в 2017 году - 12 заседаний). Общий размер выплаченного в 2018 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2017 году составил 500 тыс.руб. (в 2017 году по результатам работы в 2016 году - 500 тыс.руб.). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) отсутствуют.

В 2018 году состоялось 3 заседания совета директоров, на которых рассматривались вопросы, связанные с оплатой труда (в 2017 году - 8 таких заседаний). Пьянкову А.Я. выплачено вознаграждение в 2018 году 100 тыс.руб. (в 2017 году - 100 тыс.руб.).

Планом работы совета директоров предусмотрено ежегодное рассмотрение ответственного за мониторинг системы оплаты труда.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Банком обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда.

РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» 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 (в 2018 году действовала редакция от 20.02.2017 г.) утвержден РД «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски».

Перечень 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:

Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Работники	Должность по штатному расписанию Банка
1	2	3
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Члены правления Банка
Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	Руководители подразделений (направлений деятельности)	Начальник УСР Начальник КЗНЧ
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Начальник КЗНЧ
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Главный бухгалтер Заместитель директора Смышляев И.В.
Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Начальник КЗНЧ
Брокерская деятельность	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Начальник КЗНЧ
Дилерская деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая принятие крупных рисков)	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности) принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	
Формирование и контроль исполнения учетной политики	Главный бухгалтер и его заместители	Главный бухгалтер и его заместители

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, осуществляющим 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.

В июне 2018 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 2017 года не выплачивать.

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).

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

Наименование	за 2016 год		за 2017 год		за 2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5	5	5	5	5
Выплаченное вознаграждение (тыс.руб.), в т.ч.:	16 094	6 982	16 982	7 160	17 749	7 493
- фиксированная часть	10 520	3 523	10 448	3 314	10 249	3 234
- нефиксированная часть	5 574	3 459	6 534	3 846	7 500	4 259
Часть вознаграждения, отложенная на 3 года	3 716	2 352	4 348	2 561	5 065	2 863

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:

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018	динамика, %
Ссудная и приравненная к ней заложенность	6 746 265	6 837 840	98,66
Собственные средства (капитал)	1 372 519	1 290 228	106,38
Норматив Н1	13,6	14,9	91,28
Норматив Н2	85,7	84,2	101,78
Норматив Н3	112,2	103,1	108,83
Норматив Н4	99,3	60,1	165,22
Норматив Н7	269,9	198,7	135,83
Норматив Н9.1	0	0	0,00
Норматив Н10.1	0,5	0,5	100,00
Норматив Н12	0	0	0,00
Средства клиентов (некредитных организаций)	10 200 373	9 417 968	108,31
Рентабельность активов, %	2,3	1,9	121,05
Финансовый результат банка*	269 900	205 726	131,19
Рентабельность капитала, %	19,7	15,9	123,90
Чистая процентная маржа, %	4,5	5,2	86,54
Доходы от гарантий и поручительств	59 675	45 599	130,87

\* 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).

На основании оценки о выполнении планов по каждому субъекту оценки рассчитывается итоговый результат.

Каждому показателю при выполненном значении присваивается 2 балла, при не выполненном - 1 балл, затем рассчитывается среднее арифметическое значение по баллам. В зависимости от полученного среднего значения выставляется итоговый результат.

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

В РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)»:

- содержатся положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности;
- определен ответственный сотрудник, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты;
- определен перечень работников, принимающих риски.

Приложениями к РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (регламентами) регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда.

Правлением Банка утвержден РД «Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (протокол № 17 от 16.12.2013 г.).

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.

Банком доведены до сведения всех работников под подпись документы, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

Документы, подтверждающие ознакомление под подпись работников с установленной в Банке системой оплаты труда, содержатся в составе личных дел работников. Ответственное подразделение – отдел кадров.

Банк ежегодно раскрывает информацию о системе оплаты труда в составе пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, а также в составе годового отчета.

### 11. Информация о 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.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистая прибыль	181 373	144 826
Средневзвешенное количество акций (шт.)	341 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,53	0,42

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

Директор Банка

Главный бухгалтер

04.02.2019



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова