

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного коммерческого банка  
«Ижкомбанк» (публичное акционерное  
общество) по итогам деятельности за 2016  
год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

#### Аудируемое лицо

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Удмуртской Республике за основным государственным регистрационным номером 1021800000090.

Место нахождения: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

#### Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

### Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,  
в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

## **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## **Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 04.03.2016 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее - Банк) 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 2017 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 2017 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 2017 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 2016 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 2017 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 2016 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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

17 марта 2017 года

Всего сброшюровано 97 листов.



Д.А. Тарадов

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 года

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

Почтовый адрес 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1163718	1081366
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	452133	270540
2.1	Обязательные резервы		70507	45975
3	Средства в кредитных организациях	3.1	566297	1419370
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	983145	155535
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	7011317	5808279
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	414112	203529
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		0	4314
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5	360428	368126
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.6	24216	9841
12	Прочие активы	3.7	132800	129113
13	Всего активов		11108166	9450013
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.8	139291	230921
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	9936734	8317574
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		8216648	6841839
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.10	0	15119
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1713	2271
20	Отложенное налоговое обязательство		9052	8832
21	Прочие обязательства	3.11	80723	37479
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32711	18333
23	Всего обязательств		10200224	8630529
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.12	341616	341616
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17081	17081
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		398	-1329
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		61242	61259
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		397045	383011
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		90560	17846
35	Всего источников собственных средств		907942	819484
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2030278	1206652
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		907277	1096942
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Директор Банка

Главный бухгалтер

М.

Исполнитель: Кадрова Т.М.

Телефон: (3412) 919-227

01 февраля 2017г.



*Иванов*

Пономарев А.Ю.

Щербакова В.Н.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 2016 г.**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

## Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	1236534	1044609
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		234480	106070
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		928908	922679
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	73146	15860
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		731514	673561
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		16524	21668
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		714540	651162
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:	4.1	450	731
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	505020	371048
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-176849	-94773
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10845	785
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		739	286
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	11845	14522
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.4	-2132	-6578
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1305	677
15	Комиссионные расходы	4.5	297155	267173
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.5	18029	18454
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы	4.2	-15384	-11683
20	Чистые доходы (расходы)		10619	8626
21	Операционные расходы		625134	531629
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3	487411	491142
23	Возмещение (расход) по налогам		137723	40487
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.6	47163	22641
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		90560	17846
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			90560	17846

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		90560	17846
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-17	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1962	-677
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		1962	-677
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		236	21
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1726	-698
10	Финансовый результат за отчетный период		1709	-698
			92269	17148

Директор Банка  
Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель: Кадрова Т.М.  
Телефон: (8412) 919122

01 февраля 2017г.

Пономарев А.Ю.

Щербакова В.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО
84	09289011	646

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 426076, г. Ижевск, ул.Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	291616	X	291616	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		291616	X	291616	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	5	397045	X	355169	X
2.1	прошлых лет		397045	X	383011	X
2.2	отчетного года			X	-27842	X
3	Резервный фонд	5	17081	X	17081	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итоги: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	705742	X	663866	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Удвм) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10970			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сальфитизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное первоначальное владение акциями (долями)					
18	Неуспешенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					





49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 48 + строка 47 + строка 50)	5	465935	X	389889	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами 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:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	5	465935	X	389889	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 48 + строка 58)	5	1153454	X	1083735	X
60	Активы, завышенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9058475	X	6002489	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9051162	X	6002489	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9127714	X	6079058	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		7,5891	X	7,6003	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		7,5893	X	7,6003	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		12,6398	X	12,0724	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X		X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1,5700	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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		не применимо	X	не применимо	X

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 5 \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

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 резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9798002	9370396	5694341	9473443	9183444	6079058		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2450838	2443716	0	1494560	1494560	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1533024	1526947	305389	2017196	2012282	402456		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		343880	337804	67561	245023	240509	48102		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		21950	21562	10781	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		





Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				82287
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8	88269		
6.1.1	чистые процентные доходы		595125		548647
6.1.2	чистые непроцентные доходы		353788		335078
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		241337		213571
			3		3

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:				438100
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8	1048200		438100
7.1.1	общий		83836		35048
7.1.2	специальный		35460		10955
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		48486		24083
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0		0
7.2.1	общий		0		0
7.2.2	специальный		0		0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0		0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0		0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0		0
7.4.1	основной товарный риск		0		0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0		0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0		0

Раздел 3. 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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		486949	174899		312050
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		440464	185350		275114
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13774	-4829		18603
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		32711	14378		18333
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		687459	686401	685223	653802
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		11812659	11828852	11095171	10998512
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5,8	5,9	6,0	5,9

Раздел 6. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики 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	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента	1.01 АКБ "Икомбанк" (ПАО)	1.01 АКБ "Икомбанк" (ПАО)	1.01 ООО КОМОС ГРУПП	1.01 ООО КОМОС ГРУПП	1.01 ИП Осолова А.Э.	1.01 ООО Хайперфудс холдинг	1.01 ООО Хайперфудс холдинг
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10100846В	1.01 20300846В	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
3	Применение права	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
4	Регулятивные условия	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	основания переходного периода Базеля III	1.01 не соответствует	1.01 не соответствует	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
8	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 привилегированные акции	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)	1.01 субординированный кредит (депозит, заем)
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 291616	1.01 300000	1.01 4700	1.01 15000	1.01 50000	1.01 100000	1.01 120000
10	Номинальная стоимость инструмента	1.01 291 616, Российский рубль	1.01 50 000, Российский рубль	1.01 4700, Российский рубль	1.01 15000, Российский рубль	1.01 50000, Российский рубль	1.01 100000, Российский рубль	1.01 120000, Российский рубль
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
12	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	1.01 21.12.2000	1.01 18.10.2012	1.01 27.02.2008	1.01 25.11.2006	1.01 28.11.2007	1.01 29.04.2008	1.01 27.12.2013
13	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный	1.01 срочный
14	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 10.01.2022	1.01 10.01.2022	1.01 10.01.2022	1.01 10.01.2022	1.01 10.01.2022
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
18	Проценты/дивиденды/упущенный доход	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка	1.01 фиксированная ставка
19	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 12	1.01 12	1.01 10	1.01 13	1.01 10.39
20	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
21	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
22	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 выплата осуществляется обязательно
23	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
24	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный
25	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый	1.01 конвертируемый



Раздел "Справочно".

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

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

всего 620035, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 185272;
- 1.2. изменения качества ссуд 279838;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 154924.

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

всего 454685, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 11246;
- 2.2. погашения ссуд 192382;
- 2.3. изменения качества ссуд 159383;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 91674.

Директор Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Кадрова Т.М.  
Телефон: (3412) 919-227

01 февраля 2017г.



Пономарев А.Ю.

Щербакова В.Н.





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

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

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (H1.1), банковской группы (H20.1)		4.5	7.6	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6.0	7.6	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)		8.0	12.6	12.1
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 (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	8	15.0	96.1	103.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	8	50.0	119	137.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	8	120.0	79.1	67.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	8	25.0	максимальное 19.7 минимальное 3.4	максимальное 18.8 минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7), банковской группы (H22)	8	800.0	252.5	203.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	8	50.0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	8	3.0	1.3	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0	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.  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		11108166
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		977870
7	Прочие поправки		173377
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11912659

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		10953072
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18283
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	10934789
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, 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		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1779104
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		801234
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		977870
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	687459
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	11912659
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	5,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)			
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей 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

М.П.

Исполнитель: Кадрова Т.М.

Телефон: (3412) 919-227

01 февраля 2017г.



*Иванов*  
*Щербакова*

Пономарев А.Ю.

Щербакова В.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
94	09269011	646

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

на 1 января 2017 года

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

Почтовый адрес 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		309036	139696
1.1.1	проценты полученные	10	1185319	1030122
1.1.2	проценты уплаченные	10	-695921	-680570
1.1.3	комиссии полученные	10	297155	267173
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-18029	-18454
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10	73	10
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	11845	14522
1.1.8	прочие операционные доходы	10	10259	8854
1.1.9	операционные расходы	10	-438243	-456209
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-43422	-25752
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-680800	1012998
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	-24532	14862
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	-789217	-152642
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	-1388573	-95830
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-27706	6335
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	-91630	1496
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	1658589	1231315
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	10	-14200	5200
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	-3531	2262
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.2, 10	-371764	1152694
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	-759273	-363894
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10	560188	251942
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-32370	-43511
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	7972	2875
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.2, 10	-223463	-152588
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	10	-3500	-20000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3500	-20000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	-39982	41948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	-638729	1022054
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2725301	1703247
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2086572	2725301

Директор Банка

Пономарев А.Ю.

Главный бухгалтер

Щербакова В.Н.

М.П.

Исполнитель: Кадрова Т.М.

Телефон: (3412) 919-227

01 февраля 2017г.



**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»  
(публичное акционерное общество)  
за 2016 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.....	26
1.5. Информация о рейтингах.....	26
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	26
2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	27
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	27
2.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.....	30
2.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	31
2.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	33
2.6. Величина корректировки по базовой и разведенной прибыли на акцию.....	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.....	38
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	39
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	40
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. Средства акционеров.....	43
3.13. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.....	43
3.14. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.....	45
3.15. Географический анализ активов и обязательств.....	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.....	49
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.....	50
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	50

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. ....	50
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. ....	54
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....	55
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования. ....	55
7.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	55
8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	55
9. Информация о сделках по уступке прав требований. ....	84
9.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. ....	84
9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований. ....	85
10. Информация по сегментам деятельности. ....	86
11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами. ....	89
12. Информация о системе оплаты труда. ....	92

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк за 2016 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 2016 года по 31 декабря 2016 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2017 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 система платежных карт (НСПК).

## 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 2017 года в состав участников банковской группы входят:

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



По состоянию на 01 января 2016 года в состав участников банковской группы входят:

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

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

### 1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.

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

По состоянию на 01 января 2016 года - общее количество внутренних структурных подразделений составляло 28 единиц, в том числе 21 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 касс вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имел.

В течении 2016 года закрыт дополнительный офис ДО «Центральное» по адресу: г.Ижевск, ул. Красноармейская, 142, закрыты три кассы вне кассового узла: №10 по адресу: г.Ижевск, ул. 30 лет: Победы, 2, № 5 по адресу: г.Ижевск, ул. Воткинское шоссе, 1а, № 6 по адресу: г.Чайковский, ул. Шлюзовая, 1а

19 февраля 2016 года в с.Шаркан УР открыт Дополнительный офис – Отделение «Шарканское».

05 декабря 2016 года в с.Каракулино открыт Дополнительный офис – Отделение «Каракулинское».

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

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

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

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

#### **1.5. Информация о рейтингах.**

В сентябре 2016 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. По рейтингу сохранен «стабильный» прогноз.

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 2016 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) показал положительный результат. Чистая прибыль за 2016 год составила 90 560 тыс. руб., за 2015 год 17 846 тыс. руб.

На формирование финансового результата за 2016 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 2016 год составили 505 020 тыс.руб., за 2015 год 371 048 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, условные обязательства кредитного характера и прочим активам на 01 января 2017 года составляет 486 949 тыс. руб., на 01 января 2016 года 312 050 тыс. руб. Рост расходов на резервы обусловлен общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля на фоне текущей макроэкономической ситуации.

Основным фактором, повлиявшим на рост активов в 2016 году, является увеличение чистой ссудной задолженности.

Основным фактором, повлиявшим на увеличение обязательств Банка в 2016 году, является приток средств на счета клиентов - физических лиц.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год Утверждена Общим собранием акционеров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 26 мая 2016 года.

Годовым Общим собранием акционеров принято решение о распределении прибыли за 2015 год: размер вознаграждения членам совета директоров 300 тыс.руб., вознаграждение членам ревизионной комиссии 30 тыс.руб., выплата дивидендов 3 500 тыс.руб., прибыль в размере 14 016 тыс.руб. не распределять.

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

Некорректирующие события по итогам 2015 года - отсутствовали.

В апреле 2017 года Советом директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) будет принято решение о дате созыва общего собрания акционеров, которым будет утверждена бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 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 2016 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), иных нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации, Учетной политикой Банка и включают:

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

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

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

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

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

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

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств. Для основных средств отнесенных к 1-9 амортизационным группам Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

3. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет к нематериальным активам модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

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

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

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

7. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на соответствующих балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

За 2016 год отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производились в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи не применения правил бухгалтерского учета отсутствовали

В 2016 году Банком внесены изменения в Учетную политику Банка, которые затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета, связанные с вступлением в действие Положений Центрального Банка Российской Федерации:

– № 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).

Эффект принятия от данных изменений не оказывает существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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 и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года, Положения Банка России № 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) и изменений внесенных в Положение Банка России № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение 385-П), активы ранее учитываемые, как расходы будущих периодов, в части неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течении более, чем 12 месяцев, с 01 января 2016 года учитываются, как нематериальные активы; активы ранее учитываемые в составе материальных запасов, как внеоборотные запасы, с 01 января 2016 года учитываются как, долгосрочные активы, предназначенные для продажи или средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога.

В данные бухгалтерского баланса на 01 января 2016 года, были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2016 (до переноса остатков)	сумма подлежащая переносу	на 01.01.2016 (после переноса остатков)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	354 976	13 150	368 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	9 841	9 841
Прочие активы	152 104	(22 991)	129 113

В данные отчета о движении денежных средств на 01 января 2016 года, были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2016 (до изменений)	сумма подлежащая переносу	на 01.01.2016 (после изменений)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(16 656)	22 991	6 335
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(20 520)	(22 991)	(43 511)

В «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и в «Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», в целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 01 января 2016 года, а именно с учетом следующего:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752), уточнения методики расчета коэффициент рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте», уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и в «Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И, действующими на 01 января 2017 года.

В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций, а именно, ссудная задолженность и процентные требования по ней и вложения в ценные бумаги.

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 385-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 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 № 385-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

## **2.5. 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 2016 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

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

В январе 2017 года, Банк вышел из участия в уставном капитале ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью», в связи с ликвидацией предприятия. Данное некорректирующее событие после отчетной даты, не оказывает существенного влияния на финансовое состояние Банка.

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

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Чистая прибыль	90 560	17 846
Средневзвешенное количество акций (шт.)	341 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,27	0,05

В связи с отсутствием конвертации всех конвертируемых ценных бумаг Банка в обыкновенные акции и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 января 2017 года составила 70 507 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 45 975 тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	1 163 718	1 081 366
Средства в Банке России	381 626	224 565
Средства в кредитных организациях	566 297	1 419 370
<b>Итого</b>	<b>2 111 641</b>	<b>2 725 301</b>

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

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	983 145	155 535
<b>Итого</b>	<b>983 145</b>	<b>155 535</b>

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

По состоянию на 01 января 2017 года:

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

По состоянию на 01 января 2016 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-29006-ПК	52 333	14,48	29.01.2025
ОФЗ-25077-ПД	103 202	7,35	20.01.2016
<b>Итого</b>	<b>155 535</b>		

### 3.3. Чистая ссудная задолженность.

В 2016 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

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

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	4 258 178	3 709 326
-ссуды государственным организациям	365 000	268 600
-ссуды юридических лиц-нерезидентов	-	15 000
Ссуды физических лиц	1 496 876	1 681 126
Депозиты в Банке России	900 000	-
Учтенные векселя	536 374	150 092
Ссуды кредитных организаций	232 600	524 800
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 025	1 014
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(415 736)	(258 079)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 011 317</b>	<b>5 808 279</b>

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

#### 1. Качественные активы.

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



## 2. Отношения к клиентам.

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

## 3. Разумный рост кредитного портфеля.

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отраслям, заемщику, территории, виду, цели и т. д. При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнению уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков Банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка. При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и сектора экономики:

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

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

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

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

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

Отрасль экономики	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	996 101	13,41	1 015 350	16,74
Промышленность	744 958	10,03	740 596	12,21
Органы местного самоуправления	365 000	4,91	268 600	4,43
Добыча полезных ископаемых	361 605	4,87	77 158	1,27
Операции с недвижимым имуществом и услуги	312 616	4,21	351 857	5,80
Финансовая отрасль	288 923	3,89	256 398	4,23
Сельское хозяйство	242 386	3,26	245 773	4,05
Транспорт и связь	228 780	3,08	212 981	3,51
Переработка	220 960	2,98	150 946	2,49
Прочие отрасли	207 715	2,80	197 068	3,25
Строительство	150 490	2,03	128 155	2,11
Управление эксплуатацией жилого фонда	138 644	1,87	64 444	1,06
В т.ч. ссуды юридических лиц нерезидентов	-	-	15 000	0,25

Отрасль экономики	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица всего, в том числе	1 496 876	20,15	1 681 126	27,71
Потребительские ссуды	1 027 646	-	1 093 526	-
Жилищные ссуды и ипотека	457 134	-	573 380	-
Прочие ссуды	11 734	-	4 344	-
Автокредиты	3 387	-	9 876	-
Депозиты в Банке России	900 000	12,12	-	0,00
Учтенные векселя	536 374	7,22	150 092	2,47
Ссуды кредитных организаций	232 600	3,13	524 800	8,65
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	3 025	0,04	1 014	0,02
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>7 427 053</b>	<b>100,00</b>	<b>6 066 358</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(415 736)	-	(258 079)	-
<b>Итого</b>	<b>7 011 317</b>	<b>-</b>	<b>5 808 279</b>	<b>-</b>

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

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

В 2016 году: 85 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). (в 2015 году: 89,1% 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:

<b>Вид полученного обеспечения</b>	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Полученные гарантии и поручительства	17 980 596	11 696 046
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	5 996 622	5 422 344
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 581 452	4 607 295
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>28 558 670</b>	<b>21 725 685</b>

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

	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Долговые ценные бумаги	414 097	203 514
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
<b>Итого</b>	<b>414 112</b>	<b>203 529</b>

Вложения Банка в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают вложения в облигации крупных российских компаний и кредитных организаций.

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

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

На 01 января 2016 года портфель ценных бумаг для продажи представлен облигациями российских компаний и банков:

<b>Наименование</b>	<b>Объём, тыс. руб.</b>	<b>Купон, %</b>	<b>Дата погашения</b>
Внешэкономбанк	103 459	11,65	17.02.2032
ОАО Банк «ВТБ»	100 055	17,00	13.12.2024
<b>Итого</b>	<b>203 514</b>		

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	30	30
Резерв на возможные потери по средствам банка внесенным в уставный капитал ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	(30)	(30)

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

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

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 448-П и изменений внесенных в Положение 385-П, активы ранее учитываемые, как расходы будущих периодов, в части неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течении более, чем 12 месяцев, с 01 января 2016 года учитываются, как нематериальные активы; активы, ранее учитываемые в составе материальных запасов, как внеоборотные запасы, с 01 января 2016 года учитываются как, долгосрочные активы, предназначенные для продажи или средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога.

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

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

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>							
<b>01 января 2015 года</b>	<b>357 718</b>	<b>5 100</b>	<b>134 185</b>	<b>3 331</b>	<b>29</b>	<b>10 520</b>	<b>510 883</b>
Приобретения	6 197	-	14 120	18 057	-	28 788	67 162
Выбытия	4 691	-	2 045	17 540	-	24 242	48 518
Перевод между категориями	-	-	-	-	23 044	(11 200)	11 844
<b>01 января 2016 года</b>	<b>359 224</b>	<b>5 100</b>	<b>146 260</b>	<b>3 848</b>	<b>23 073</b>	<b>3 866</b>	<b>541 371</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>01 января 2015 года</b>	<b>72 508</b>	<b>-</b>	<b>64 478</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>137 013</b>
Амортизационные отчисления	11 654	-	25 842	-	2	-	37 498
Списано при выбытии	606	-	660	-	-	-	1 266
<b>01 января 2016 года</b>	<b>83 556</b>	<b>-</b>	<b>89 660</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>173 245</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2016</b>	<b>275 668</b>	<b>5 100</b>	<b>56 600</b>	<b>3 848</b>	<b>23 044</b>	<b>3 866</b>	<b>368 126</b>

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>							
<b>01 января 2016 года</b>	<b>359 224</b>	<b>5 100</b>	<b>146 260</b>	<b>3 848</b>	<b>23 073</b>	<b>3 866</b>	<b>541 371</b>
Приобретения	1 193	-	28 399	30 044	292	25 402	85 330
Выбытия	1 044	-	4 893	29 591	-	23 369	58 897
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	-	-
<b>01 января 2017 года</b>	<b>359 373</b>	<b>5 100</b>	<b>169 766</b>	<b>4 301</b>	<b>23 365</b>	<b>5 899</b>	<b>567 804</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>01 января 2016 года</b>	<b>83 556</b>	<b>-</b>	<b>89 660</b>	<b>-</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>173 245</b>
Амортизационные отчисления	12 199	-	21 809	-	5 053	-	39 061
Списано при выбытии	183	-	4 747	-	-	-	4 930
<b>01 января 2017 года</b>	<b>95 572</b>	<b>-</b>	<b>106 722</b>	<b>-</b>	<b>5 082</b>	<b>-</b>	<b>207 376</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2017</b>	<b>263 801</b>	<b>5 100</b>	<b>63 044</b>	<b>4 301</b>	<b>18 283</b>	<b>5 899</b>	<b>360 428</b>

На 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

На 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств отсутствуют.

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

Для определения справедливой стоимости объектов недвижимости на 01 января 2017 года, Банком привлечен независимый оценщик - Шиповская Ирина Николаевна, являющаяся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» включен в реестр оценщиков 28 августа 2007 года, регистрационный №000791.

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

По результатам проведенной оценки сумма положительной переоценки составляет 7 923 тыс.руб. В связи с несущественным отклонением стоимости основных средств (менее 10%) по которой они отражаются в бухгалтерском учете, от справедливой (рыночной) стоимости данных объектов, отраженных в отчете оценщика, Банком принято решение о не отражении положительной переоценки в бухгалтерском учете на 01 января 2017 года.

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

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положения 448-П и изменений внесенных в Положение 385-П, активы ранее учитываемые, как внеоборотные запасы, с 01 января 2016 года учитываются, как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

	<b>на 01.01.2017</b>	<b>на 01.01.2016</b>
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	13 410	10 459
Прочее имущество, полученное по договорам отступного	12 590	686
Резервы на возможные потери	(1 784)	(1 304)
<b>Итого</b>	<b>24 216</b>	<b>9 841</b>

На 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж



### 3.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Финансовые активы:</b>	<b>117 348</b>	<b>116 580</b>
Активы, переданные в доверительное управление	57 455	60 082
Проценты по финансовым активам	52 932	47 700
Незавершенные расчеты	11 171	8 293
Расчеты с фондовыми биржами	106	302
Прочие финансовые активы	29 935	27 925
Резервы по прочим финансовым активам	(34 251)	(27 722)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>15 452</b>	<b>12 533</b>
Предоплата по товарам и услугам	8 879	10 925
Расходы будущих периодов	8 035	7 681
Платежи по налогам	722	1 073
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	450
Резервы по прочим нефинансовым активам	(2 184)	(7 596)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>132 800</b>	<b>129 113</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 2017 года составляет 1 433 тыс. руб., на 01 января 2016 года составляла 2 464 тыс.руб.

### 3.8. Средства кредитных организаций.

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	139 291	230 921
<b>Итого</b>	<b>139 291</b>	<b>230 921</b>

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

По состоянию на 01 января 2016 года привлечено средств банков в сумме 230 921 тыс. руб. от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком до 5 лет по эффективной ставке от 8,5 % до 10,25 % годовых, и депозита от ОАО Банк «Кузнецкий» сроком на 3 года по эффективной ставке 10,0% годовых.

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>		
Текущие/расчетные счета	1 495 677	1 355 253
Срочные депозиты	437 528	362 505
<b>Средства физических лиц:</b>		
Текущие счета до востребования	1 701 796	1 413 145
Срочные вклады	6 301 733	5 186 671
<b>Итого</b>	<b>9 936 734</b>	<b>8 317 574</b>

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

Отрасль экономики	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 003 529	80,54	6 599 816	79,35
Финансовые услуги	497 541	5,01	26 924	0,32
Торговля	431 046	4,34	352 993	4,24
Строительство	354 582	3,57	278 651	3,35
Сфера услуг	208 056	2,09	562 442	6,76
Промышленность	188 021	1,89	261 311	3,14
Транспорт и связь	96 549	0,98	41 373	0,50
Сельское хозяйство	24 474	0,25	30 378	0,37
Прочее	132 936	1,33	163 686	1,97
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>9 936 734</b>	<b>100,00</b>	<b>8 317 574</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 2016 года и предшествующего 2015 года.

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими данными:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Векселя	-	15 119
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>15 119</b>

В 2016 году Банк значительно сократил выпуск собственных векселей. За отчетный период Банк выпустил собственных долговых обязательств на 89 000 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2017 года, векселей Банка, находящихся в обращении нет.

На 01 января 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтный вексель, номинированный в российских рублях на сумму 15 119 тыс. руб. со сроком погашения 01.05.2016 года, процентная ставка составляет 9,5% годовых.

### 3.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>65 435</b>	<b>32 430</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	59 355	23 293
Задолженность по расчетам с поставщиками	2 902	3 895
Прочие финансовые обязательства	3 178	5 242
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>15 288</b>	<b>5 049</b>
Доходы будущих периодов	2 130	1 676
Налоги к уплате	4 711	3 373
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	8 447	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>80 723</b>	<b>37 479</b>

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

### 3.12. Средства акционеров.

	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	291 615 722	1	291 616	291 615 722	1	291 616
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>

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

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

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

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

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 052 700	94 600	16 418	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452 133	-	-	452 133
Средства в кредитных организациях	517 352	19 871	29 074	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	7 011 068	-	249	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	414 112
Основные средства	360 428	-	-	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	132 224	499	77	132 800
<b>Итого активы</b>	<b>10 947 378</b>	<b>114 970</b>	<b>45 818</b>	<b>11 108 166</b>

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	139 291	-	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 775 486	116 132	45 116	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 713	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	9 052	-	-	9 052
Прочие обязательства	80 722	1	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>10 038 975</b>	<b>116 133</b>	<b>45 116</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>908 403</b>	<b>(1 163)</b>	<b>702</b>	<b>907 942</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 873 882</b>	<b>1 031</b>	<b>62 642</b>	<b>2937555</b>

Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют на 01 января 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	980 751	58 633	41 982	1 081 366
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	270 540	-	-	270 540
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	155 535
Средства в кредитных организациях	1 273 094	118 411	27 865	1 419 370
Чистая ссудная задолженность	5 807 684	-	595	5 808 279
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 529	-	-	203 529
Требование по текущему налогу на прибыль	4 314	-	-	4314
Основные средства	368 126	-	-	368 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 841	-	-	9 841
Прочие активы	128 862	214	37	129 113
<b>Итого актива</b>	<b>9 202 276</b>	<b>177 258</b>	<b>70 479</b>	<b>9 450 013</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	230 921	-	-	230 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 084 392	174 997	58 185	8 317 574
Выпущенные долговые обязательства	15 119	-	-	15 119
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 271	-	-	2 271
Отложенное налоговое обязательство	8 832	-	-	8 832
Прочие обязательства	37 477	2	-	37479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 333	-	-	18 333
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 397 345</b>	<b>174 999</b>	<b>58 185</b>	<b>8 630 529</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>804 931</b>	<b>2 259</b>	<b>12 294</b>	<b>819 484</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>2 296 707</b>	<b>364</b>	<b>6 523</b>	<b>2 303 594</b>

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 163 718	-	-	-	-	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 626	-	-	-	70 507	452 133
Средства в кредитных организациях	566 297	-	-	-	-	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983 145	-	-	-	-	983 145
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 112	-	-	-	-	414 112
Основные средства					360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	24 216	-	-	24 216
Прочие активы	54 596	2 234	48	1 397	74 525	132 800
<b>Итого актива</b>	<b>5 275 034</b>	<b>1 113 438</b>	<b>1 130 087</b>	<b>3 084 147</b>	<b>505 460</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 167 426	1 451 681	1 972 499	2 345 128	-	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 713	-	-	-	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	77 822	2 825	76	-	-	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 711	-	-	-	-	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 277 959</b>	<b>1 465 021</b>	<b>1 982 591</b>	<b>2 465 601</b>	<b>9 052</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2017 года</b>	<b>997 075</b>	<b>(351 583)</b>	<b>(852 504)</b>	<b>618 546</b>	<b>496 408</b>	<b>907 942</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2017 года</b>	<b>997 075</b>	<b>645 492</b>	<b>(207 012)</b>	<b>411 534</b>	<b>907 942</b>	



Ниже приведено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе сроков погашения на 01 января 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	1 081 366	-	-	-	-	1 081 366
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	224 565	-	-	-	45 975	270 540
Средства в кредитных организациях	1 419 370	-	-	-	-	1 419 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	-	-	155 535
Чистая ссудная задолженность	752 117	1 131 123	841 532	3 083 507	-	5 808 279
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 529	-	-	-	-	203 529
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	4 314	4 314
Основные средства	-	-	-	-	368 126	368 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	9 841	-	-	9 841
Прочие активы	47 115	2 253	53	2 358	77 334	129 113
<b>Итого актива</b>	<b>3 883 597</b>	<b>1 133 376</b>	<b>851 426</b>	<b>3 085 865</b>	<b>495 749</b>	<b>9 450 013</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 828 197	1 959 038	732 327	2 798 012	-	8 317 574
Выпущенные долговые обязательства	-	15 119	-	-	-	15 119
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 271	-	-	-	2 271
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	8 832	8 832
Прочие обязательства	33 584	3 863	32	-	-	37 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 333	-	-	-	-	18 333
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 880 114</b>	<b>1 980 291</b>	<b>732 359</b>	<b>3 028 933</b>	<b>8 832</b>	<b>8 630 529</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2016 года</b>	<b>1 003 483</b>	<b>(846 915)</b>	<b>119 067</b>	<b>56 932</b>	<b>486 917</b>	<b>819 484</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2016 года</b>	<b>1 003 483</b>	<b>156 568</b>	<b>275 635</b>	<b>332 567</b>	<b>819 484</b>	

### 3.15. Географический анализ активов и обязательств.

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

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства	1 081 366			1 081 366
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	270 540	-	-	270 540
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 535	-	-	155 535
Средства в кредитных организациях	1 419 370			1 419 370
Чистая ссудная задолженность	5 793 542	-	14737	5 808 279
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 529	-	-	203 529
Требование по текущему налогу на прибыль	4 314	-	-	4314
Основные средства	368 126	-	-	368 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 841	-	-	9 841
Прочие активы	129 026		87	129 113
<b>Итого актива</b>	<b>9 435 189</b>		<b>14 824</b>	<b>9 450 013</b>

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	230 921	-	-	230 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 316 448		1 126	8 317 574
Выпущенные долговые обязательства	15 119	-	-	15 119
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 271	-	-	2 271
Отложенное налоговое обязательство	8 832	-	-	8 832
Прочие обязательства	37 479		-	37 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 333	-	-	18 333
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 629 403</b>		<b>1 126</b>	<b>8 630 529</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>805 786</b>	<b>0</b>	<b>13 698</b>	<b>819 484</b>

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

##### 4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

	за 2016 год	за 2015 год
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	928 908	922 679
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	234 480	106 070
Проценты по ценным бумагам	73 146	15 860
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 236 534</b>	<b>1 044 609</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	714 540	651 162
Проценты по депозитам банков	16 524	21 668
Проценты по выпущенным векселям	450	731
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>731 514</b>	<b>673 561</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>505 020</b>	<b>371 048</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.

	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 2015 года</b>	<b>181 295</b>	<b>10 693</b>	<b>14 719</b>	<b>206 707</b>
Изменение резерва	94 773	8 069	3 614	106 456
Списано /выплачено за счет резерва	(954)	(159)	-	(1 113)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>275 114</b>	<b>18 603</b>	<b>18 333</b>	<b>312 050</b>
Изменение резерва	176 849	1 006	14 378	192 233
Списано /выплачено за счет резерва	(11 246)	(6 088)	-	(17 334)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>440 464</b>	<b>13 774</b>	<b>32 711</b>	<b>486 949</b>

#### 4.3. Операционные расходы.

	за 2016 год	за 2015 год
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	216 077	212 624
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	168 402	164 681
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	46 808	46 840
-другие расходы на содержание персонала	867	1 103
Организационные и управленческие расходы	115 643	119 110
Амортизационные отчисления	39 061	37 498
Страховые взносы	46 366	39 210
Расходы связанные с содержанием имущества	18 141	35 775
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	3 746	3 757
Прочие	48 377	43 168
<b>Итого</b>	<b>487 411</b>	<b>491 142</b>

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

Наименование статьи	за 2016 год	за 2015 год	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	23 618	23 521	97
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	11 773	8 999	2 774
<b>Итого реализованная курсовая разница</b>	<b>11 845</b>	<b>14 522</b>	<b>(2 677)</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	505 234	671 448	(166 214)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	507 366	678 026	170 660
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	<b>(2 132)</b>	<b>(6 578)</b>	<b>(4 446)</b>

#### 4.5. Комиссионные доходы и расходы.

	за 2016 год	за 2015 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>297 155</b>	<b>267 173</b>
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	206 152	181 918
от проведения других операций	40 887	40 658
от выдачи банковских гарантий и поручительств	38 129	33 253
от открытия и ведения банковских счетов	11 987	11 344
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>18 029</b>	<b>18 454</b>
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	10 203	12 446
другие комиссионные расходы	7 826	6 008

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

	за 2016 год	за 2015 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	28 168	7 047
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(16)	(2 160)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	13 168	12 256
Расходы по налогу на имущество	3 615	3 580
Расходы по транспортному налогу	174	174
Расходы по налогу на землю	118	84
Расходы по прочим налогам и сборам	1 936	1 660
<b>Итого налогов за год</b>	<b>47 163</b>	<b>22 641</b>

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2015 и 2016 году составляли 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

#### 4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.

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

В составе расходов за 2016 год отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 350 тыс.руб. (за 2015 год: 142 тыс.руб.)

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-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:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Источники базового капитала</b>	<b>705 742</b>	<b>663 866</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	397 045	355 169
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>		
Нематериальные активы	18 283	-
Убыток текущего года	10 970	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	7 313	
Базовый капитал, итого	687 459	663 866
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>687 459</b>	<b>663 866</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>465 995</b>	<b>399 869</b>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	30 000	35 000
Прибыль отчетного года	69 743	-
Субординированный депозит	289 700	288 300
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 552	76 569
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 153 454</b>	<b>1 063 735</b>

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

	1 группа активов	2 группа активов	3 группа активов	4 группа активов	Активы с пониженным коэфф. риска	Активы с повышенным коэфф. риска	Условные обязательства	итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	-	4 914	-	285 085	-	3 718	18 333	312 050
Изменение резерва	7 122	1 163	388	128 934	3 507	19 407	14 378	174 899
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	7 122	6 077	388	414 019	3 507	23 125	32 711	486 949

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тыс. руб., сроком погашения в январе 2022 года. Процентная ставка по депозитам на 01 января 2017 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (на 01 января 2016 года: от 10,0% до 13,0% годовых).

В расчет капитала на 01 января 2016 года были включены субординированные депозиты, за исключением суммы в размере 1 400 тыс. руб., направленной на страхование вкладов.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,6% (на 01 января 2016 года: 12,1%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0 %.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 991 726	X	X	X

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 01 января 2016 года представлены в таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	291 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	35 000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	8 548 495	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	364 869
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	368 126	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	23 073	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 229	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	-
4	Отложенное налоговое обязательство	20	8 832	X	X	X



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	25	-	X	X	X
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,5,6,7	7 431 178	X	X	X

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 января 2017 года, исходя из минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала) 10,0% составил 912 771 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2016 года данный объем составлял 881 127 тыс. руб.

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

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течение 2016 года, Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основной капитал	687 459	663 866
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 912 659	10 424 973
Величина балансовых активов под риском	10 934 789	9 297 766
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	5,8	6,4

По состоянию на 01 января 2017 года Банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 5,8 %. При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на величину прироста основных средств при переоценке.

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

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

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

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, 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 2016 - 2015 г не было.

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2016 год составило 638 729 тыс. руб. (за 2015 год прирост составил 1 022 054 тыс.руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год составило 371 764 тыс. руб., (за 2015 год прирост составил - 1 152 694 тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет прироста по средствам клиентов, снижения ссудной задолженности, снижения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 2016 год составило- 223 483 тыс. руб. (за 2015 год снижение составило – 152 588 тыс. руб.). Снижение объема денежных средств произошло за счет приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств за 2016-2015 год не было.

В соответствии с Протоколом годового общего собрания акционеров Банка № 01 от 31 мая 2016 года принято решение о выплате дивидендов в 2016 году в сумме 3 500 тыс. руб. (в 2015 году – 20 000 тыс. руб.).

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

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

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

## **Принципы управления рисками.**

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

- Процесс управления банковскими рисками охватывает весь спектр банковских рисков и рассматривает их в тесной взаимосвязи, позволяя оценить совокупный банковский риск;
- Процесс управления банковскими рисками базируется на идентификации, оценке и минимизации риска по каждой конкретной операции, услуге, сделке, банковскому продукту;
- Управление рисками строится на динамичной основе, при этом используются ретроспективный анализ различных направлений деятельности Банка, оценка текущего уровня банковских рисков, учитываются плановые и перспективные показатели;
- Процесс управления рисками не является самоцелью, он является средством повышения эффективности банковской деятельности, позволяет систематизировать информацию для принятия конкретных управленческих решений.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

## **Описание процесса управления рисками.**

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

- Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

- Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении всех перечисленных рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методы, используемые Банком для снижения рисков. Определена методология проведения стресс-тестирования кредитного, процентного и риска 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 2016 году внесены и 2017 году будут вноситься изменения в Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), другие внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок оценки и минимизации рисков.

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

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

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

Склонность к риску Банк определяется с 01 января 2017 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.

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

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

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

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

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

К компетенциям Правления в том числе относятся:

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

В рамках осуществления кредитной политики созданы 3 комитета: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Комитет по проблемным активам. Кредитный комитет и Малый кредитный комитет рассматривают и утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного и Малого кредитного комитета проходят еженедельно.

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

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

В своей деятельности Комитет преследует следующие цели:

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

Основными задачами комитета являются:

- эффективное размещение собственных и привлеченных средств, в соответствии с основными принципами кредитной политики Банка с целью формирования качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- формулирование и пересмотр кредитной политики;

- реализация кредитной политики Банка;
- рассмотрение и предложение на утверждение исполнительных органов форм кредитных договоров и других стандартов на документацию по оформлению кредитов.

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

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

Комитет рассматривает следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров 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 АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 01 января 2017 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование. Кредитный портфель АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) 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. Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам 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 «Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и внутреннего Положения по управлению кредитным риском АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)». Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В течение 2016 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
2. Модернизация методологии оценки заемщиков Банка.
3. Системы лимитирования уровня кредитного риска на одного заемщика (группу заемщиков).
4. Внедрение системы индикаторов концентрации кредитного риска в отдельных сегментах, в том числе с использованием индекса Герфиндаля–Гиршмана.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжено совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

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

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

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

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составил 7 011 317 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 4,8 % или 334 263 тыс. руб. (на начало отчетного года 307 347 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 Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов:

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



Основной объем кредитного риска на 01 января 2017 года приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность. Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по форме 0409115)

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2015 года</b>	<b>1 229 242</b>	<b>4 191 192</b>	<b>257 329</b>	<b>79 536</b>	<b>211 478</b>	<b>5 968 777</b>
Изменение за 2015 год	468 684	(484 156)	43 244	94 386	(25 591)	96 567
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2016 года</b>	<b>1 697 926</b>	<b>3 707 036</b>	<b>300 573</b>	<b>173 922</b>	<b>185 887</b>	<b>6 065 344</b>
Изменение за 2016 год	310 502	(167 306)	264 190	(71 752)	126 075	461 709
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2017 года</b>	<b>2 008 428</b>	<b>3 539 730</b>	<b>564 763</b>	<b>102 170</b>	<b>311 962</b>	<b>6 527 053</b>

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>40 587</b>	<b>24 581</b>	<b>8 514</b>	<b>101 642</b>	<b>175 324</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2015 года	-	(113)	(7 445)	39 885	49 414	<b>81 741</b>
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>40 474</b>	<b>17 136</b>	<b>48 399</b>	<b>151 056</b>	<b>257 065</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2016 года	-	(2 113)	45 524	(16 406)	142 912	<b>169 917</b>
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(11 246)	<b>(11 246)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>38 361</b>	<b>62 660</b>	<b>31 993</b>	<b>282 722</b>	<b>415 736</b>

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 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспече- ния	Факти- чески сформиро- ванный резерв
Требования к кредитным организациям	1 354 189	13 015	14 760	2 108 706	13 015	14 507
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 099 009	318 447	330 730	3 689 303	174 284	179 613
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	366 447	63 032	73 472	367326	63 531	66 541
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	196 793	2 526	2 526	52 250	623	623
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 149 765	21 577	21 577	1 332 012	22 793	22 793
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	7 000	2 883	2 883	8 776	1 984	1 984
<b>Итого</b>	<b>7 173 203</b>	<b>421 480</b>	<b>445 948</b>	<b>7 558 373</b>	<b>276 230</b>	<b>286 061</b>

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

Распределение кредитного риска территориально происходит следующим образом:

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резерва), без учета средств в Банке России

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
<b>Россия, в т.ч</b>				
- Удмуртская Республика	5 154 547	79,0	4 931 130	81,4
- Республика Татарстан	247 473	3,8	77 838	1,3
- Пермский край	152 141	2,3	172 160	2,8
- Город Москва	969 864	14,9	862 044	14,2
<b>Казахстан</b>	-	-	<b>15 000</b>	<b>0,2</b>
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>6 524 025</b>	<b>100,0</b>	<b>6 058 172</b>	<b>100,0</b>

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе «Чистая ссудная задолженность» и подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>9 798 002</b>	<b>9 370 396</b>	<b>5 694 341</b>	<b>9 473 443</b>	<b>9 183 444</b>	<b>6 079 058</b>	<b>(384 717)</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 450 838	2 443 716	-	1 494 560	1 494 560	-	-
1.1.1	кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 533 024	1 526 947	305 389	2 017 196	2 012 282	402 456	(97 067)
1.2.1	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ	343 880	337 804	67 561	245 023	240 509	48 102	19 459
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	21 950	21 562	10 781	-	-	-	10 781
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	5 792 190	5 378 171	5 378 171	5 961 687	5 676 602	5 676 602	(298 431)
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016			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	
2	<b>Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:</b>	<b>357 053</b>	<b>330 482</b>	<b>377 283</b>	<b>135 506</b>	<b>131 788</b>	<b>179 889</b>	<b>197 394</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	127 155	123 648	85 374	11 695	11 695	5 848	79 526
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	2 895	2 894	1 447	11 695	11 695	5 848	(4 401)
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	5 868	5 840	4 088	-	-	-	4 088
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	229 898	206 834	291 909	123 811	120 093	174 041	117 868
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	97 188	91 705	119 216	31 543	30 491	39 638	79 578
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	132 710	115 129	172 693	92 268	89 602	134 403	38 290
3	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</b>	<b>2 196</b>	<b>2 135</b>	<b>2 386</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>(2371)</b>
3.2	с коэффициентом риска 140 %	-	-	-	11	11	15	(-15)
3.3	с коэффициентом риска 170 %	-	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 %	-	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 %	20	20	60	-	-	-	(60)
4	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>1 811 815</b>	<b>1 779 104</b>	<b>888 641</b>	<b>1 519 669</b>	<b>1 501 336</b>	<b>1 085 492</b>	<b>(196851)</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	907 277	886 817	888 641	1 096 942	1 084 186	1 085 492	(196851)
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	904 538	892 287	-	422 727	417 150	-	(417150)
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016			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	
7	Операционный риск	-	-	89 269	-	-	82 297	6 972
8	Рыночный риск	-	-	1 049 200	-	-	438 100	
9	Итого нагрузка на капитал	11 969 066	11 482 117	20 405 514	11 128 629	10 816 579	20 967 279	(566 507)

## Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Внепортфельные обязательства, в том числе:	1 524 092	1 197 702
- неиспользованные кредитные линии	839 753	370 913
-выданные гарантии и поручительства	684 339	826 789
Портфели неиспользованных кредитных линий	64 785	51 814
Портфели выданных гарантий и поручительств	222 938	270 153
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 811 815</b>	<b>1 519 669</b>

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 762 212	97,3	1 461 745	96,2
Физические лица	49 603	2,7	57 924	3,8
Кредитные организации	-	-	-	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>1 811 815</b>	<b>100,0</b>	<b>1 519 669</b>	<b>100,0</b>

На 01 января 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 32 711 тыс. руб., что выше показателя на 01 января 2016 года на 18 333 тыс. руб. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 2016 год на 6 648 тыс. руб., на 01 января 2017 года составив 11 353 тыс. руб.

В 2016 году Банк продолжил проведение гарантийных операций в национальной валюте. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 208 301 тыс. руб. (или на 19 %) и составил 888 641 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 01 января 2017 года сформированы в размере 20 460 тыс. руб., что выше данных на 01 января 2016 года на 7 704 тыс. руб.

Поручительства и аккредитивы на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 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.

По состоянию на 01 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 334 263 тыс. руб. (на 01 января 2016г.: 307 347 тыс. руб.). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 26 916 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.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

<b>Территория</b>	<b>на 01.01.2017</b>		<b>на 01.01.2016</b>	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	50 416	92,0	43 384	90,5
Республика Татарстан	349	0,6	374	0,8
Пермский край	4 059	7,4	4 206	8,8
Город Москва	-	-	-	-
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц</b>	<b>54 824</b>	<b>100,0</b>	<b>47 964</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

<b>Территория</b>	<b>на 01.01.2017</b>		<b>на 01.01.2016</b>	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	141 637	89,5	105 637	82,5
Республика Татарстан	2 603	1,6	0	0,0
Пермский край	1 000	0,6	9 453	7,4
Город Москва	13 015	8,2	13 015	10,2
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>158 255</b>	<b>100,0</b>	<b>128 105</b>	<b>100,0</b>

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

<b>Отрасль</b>	<b>01.01.2017</b>		<b>01.01.2016</b>	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Промышленность	38 856	24,6	42 359	33,1
Сельское хозяйство	3 622	2,3	157	0,1
Строительство	44 314	28,0	32 686	25,5
Торговля и общепит	39 844	25,2	26 103	20,4
Транспорт и связь	8 859	5,6	6 232	4,9
Операции с недвижимым имуществом	5 831	3,7	1 481	1,2
Финансовая деятельность	13 015	8,2	13 015	10,2
Прочие	3 914	2,5	6 072	4,7
<b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b>	<b>158 255</b>	<b>100,0</b>	<b>128 105</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 334 263 тыс. руб. (на 01 января 2016г.: 307 347 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

		на 01.01.2017	на 01.01.2016
<b>Кредитный портфель</b>		<b>334 263</b>	<b>307 347</b>
	до 30 дней	45 178	56 145
	от 31 до 90 дней	19 415	38 055
	от 91 до 180 дней	53 971	36 032
	свыше 180 дней	215 699	177 115
<b>Прочие просроченные требования</b>		<b>6 634</b>	<b>10 488</b>
	до 30 дней	159	671
	от 31 до 90 дней	1604	1 711
	от 91 до 180 дней	2711	1 193
	свыше 180 дней	2160	6 913
<b>Просроченные требования по получению процентов</b>		<b>25 805</b>	<b>11 986</b>
	до 30 дней	1 085	605
	от 31 до 90 дней	740	356
	от 91 до 180 дней	1 796	693
	свыше 180 дней	22 184	10 332
<b>Просроченная задолженность</b>		<b>366 702</b>	<b>329 821</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)</b>		<b>3,3%</b>	<b>3,5%</b>

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Физические лица	114 794	145 866
Юридические лица	237 401	169 448
Кредитные организации	14 507	14 507
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>366 702</b>	<b>329 821</b>

### Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 января 2017 года составил 364 092 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 2016 год увеличился в абсолютном выражении на 45 139 тыс. руб. (или на 14,2 %).

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 января 2016 года составил 318 953 тыс. руб.

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

### Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2017 года составил 12 642 тыс. руб.

В общем объеме реструктурированной задолженности на 01 января 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 января 2016 года составил 12 844 тыс. руб.

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



## Обеспечение

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед ним по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, 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 Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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 - Банка.

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 Банка России № 254-П и внутренними документами Банка на индивидуальной основе, – не реже одного раза в квартал.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-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 2017 года составила 3 091 тыс. руб.;
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 января 2017 года составляет 239 734 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 3 710 004 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. (на 01 января 2016 года: соответственно 239 787 тыс. руб. и 3 990 180 тыс. руб.)

По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 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 Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» 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 Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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».

### **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 2016 году отсутствовали финансовые инструменты, не обращающиеся на организованном рынке.

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

С 1 января 2017 Банк дополнительно будет проводить оценку торгового портфеля по методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

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 01.01.2017		на 01.01.2016	
		Справедливая стоимость	Доля, %	Справедливая стоимость	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	967 193	70,5	153 426	43,3
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	150 655	11,0	99 870	28,2
	ПАО «Сбербанк России»	79 032	5,8	-	-
	ПАО «ТрансКонтейнер»	67 000	4,9	-	-
	ФГУП «Почта России»	50 250	3,7	-	-
	ПАО «Ростелеком»	57 114	4,2	-	-
	ПАО «Банк ВТБ»	-	-	100 905	28,5
<b>Итого</b>		<b>1 371 243</b>	<b>100,0</b>	<b>354 201</b>	<b>100,0</b>

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2017 года составляют 1 049 200 тыс. руб. Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляют 438 100 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 долевыми ценные бумаги**

Банк не проводил операция в 2016 году с долевыми ценными бумагами в виде акций. Банк имеет несущественные вложения в уставный капитал трех организаций в форме обществ с ограниченной ответственностью.

За 2016 год доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 1 305 тыс. руб. (2015 год: 677 тыс. руб.).

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

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Создание	-	-
Восстановление	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года</b>	<b>30</b>	<b>30</b>

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, за 2016 год и за 2015 год отсутствовали.

### **Валютный риск.**

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

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

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком базовым подходом по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

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

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

В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

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

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка 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 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроце нтные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства		-	-	-	1 163 718	1 163 718
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	452 133	452 133
Средства в кредитных организациях	351 364	-	-	-	214 933	566 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967 192	-	-	-	15953	983 145
Чистая ссудная задолженность	1 711 540	1 111 204	1 105 823	3 082 750	-	7 011 317
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	404 065	-	-	-	10047	414 112
Основные средства					360 428	360 428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	24216	24 216
Прочие активы					132 800	132 800
<b>Итого актива</b>	<b>3 434 161</b>	<b>1 111 204</b>	<b>1 105 823</b>	<b>3 082 750</b>	<b>2 374 228</b>	<b>11 108 166</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	8 802	10 016	120 473	-	139 291
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	969 504	1 451 681	1 972 499	2 345 128	3197922	9 936 734
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 713	1 713
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства					80 723	80 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	32 711	32 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>969 504</b>	<b>1 460 483</b>	<b>1 982 515</b>	<b>2 465 601</b>	<b>3 322 121</b>	<b>10 200 224</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 01 января 2017 года</b>	<b>2 464 657</b>	<b>-349 279</b>	<b>-876 692</b>	<b>617 149</b>	<b>-947 893</b>	<b>907 942</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2017 года</b>	<b>2 464 657</b>	<b>2 115 378</b>	<b>1 238 686</b>	<b>1 855 835</b>	<b>907 942</b>	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01 января 2016 года:

	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		-	-	-	1 081 366	1 081 366
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	270 540	270 540
Средства в кредитных организациях	1 271 105	-	-	-	148 265	1 419 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153 755	-	-	-	1 780	155 535
Чистая ссудная задолженность	752 117	1 131 123	841 532	3 083 507	-	5 808 279
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	197 670	-	-	-	5 859	203 529
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	4 314	4 314
Основные средства	-	-	-	-	368 126	368 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	9 841	9 841
Прочие активы	-	-	-	-	129 113	129 113
<b>Итого актива</b>	<b>2 374 647</b>	<b>1 131 123</b>	<b>841 532</b>	<b>3 083 507</b>	<b>2 019 204</b>	<b>9 450 013</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	230 921	-	230 921
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	296 855	1 959 038	732 327	2 798 012	253 134	8 317 574
Выпущенные долговые обязательства	-	15 119	-	-	-	15 119
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	2 271	2 271
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	8 832	8 832
Прочие обязательства	-	-	-	-	37 479	37 479
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	18 333	18 333
<b>Итого обязательств</b>	<b>296 855</b>	<b>1 974 157</b>	<b>732 327</b>	<b>3 028 933</b>	<b>2 598 257</b>	<b>8 630 529</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 01 января 2016 года</b>	<b>2 077 792</b>	<b>-843 034</b>	<b>109 205</b>	<b>54 574</b>	<b>-579 053</b>	<b>819 484</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 01 января 2016 года</b>	<b>2 077 792</b>	<b>1 234 758</b>	<b>1 343 963</b>	<b>1 398 537</b>	<b>819 484</b>	



## **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;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Положении по управлению операционным риском в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденным 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 внутренней базы и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 01 января 2017 года составляет 89 269 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 82 297 тыс. руб.); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 353 788 тыс. руб. (на 01 января 2016 года.: 335 076 тыс. руб.); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 241 337 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 225 537 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 января 2017 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 АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Политикой управления ликвидностью в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности;
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий;
- 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 и директора Банка.

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с предоставлением отчетов совета директоров.

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 (включая отчетность о результатах стресс-тестирования, о результатах самооценки управления риском ликвидности) на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной 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») АKB «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:

- правовой риск
- операционный риск
- кредитный риск
- риск ликвидности.

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

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

### **Страновой риск.**

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

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

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

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

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

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

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

## **Стратегический риск.**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Банк в 2016 году осуществлял сделки по уступке прав требований по ипотеке с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с Соглашением о сотрудничестве и с ООО «Региональное инвестиционное Агентство», до наступления по ним срока платежа. ОАО «Агентство по ипотечному жилищному

кредитованию» и ООО «Региональное инвестиционное Агентство» не являются аффилированными с Банком лицами.

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

В 2016 году Банком были совершены сделки по уступке прав требований по инициативе контрагентов. Уступка права требования является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования. В случае если договором об уступке прав требования предусмотрена отсрочка платежа, то для оценки и мониторинга платежеспособности цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива.

При реализации актива прибыль или убыток по сделке отражаются в том отчетном периоде, в котором они произошли. При возникновении на балансе Банка требований вследствие осуществления сделок по уступке прав требования, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

В 2016 году Банк производил сделки по финансированию контрагентов под уступку денежных требований (факторинг). Бухгалтерский учет операций по финансированию контрагентов под уступку денежных требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П.

## **9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.**

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

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

За 2015 год Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 254-П в количестве 10 договоров.



Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

	за 2016 год	за 2015 год
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	145 633	180 443
ООО «Региональное инвестиционное агентство»	15 960	7 930
Прочие	16 117	76 492
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П	8 627	14 760
<b>Итого</b>	<b>177 710</b>	<b>264 865</b>

Уступленные права требования представлены следующими видами активов:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты	165 036	188 866
Потребительские кредиты	2 348	3 395
Кредиты малому и среднему бизнесу	10 326	72 604
<b>Итого</b>	<b>177 710</b>	<b>264 865</b>

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	968	706
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 152	19 561
<b>Итого</b>	<b>2 120</b>	<b>20 267</b>

До конца 2017 года Банк планирует уступить АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 140 000 тыс.руб. Уступка ипотечных кредитов осуществляется в соответствии со Стандартами АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

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

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

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

## 10. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
проценты полученные	242 364	671 748	271 207	-	1 185 319
проценты уплаченные	(630 692)	(47 786)	(17 443)	-	(695 921)
комиссии полученные	58 632	191 910	46 613	-	297 155
комиссии уплаченные	-	-	(18 029)	-	(18 029)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	73	-	73
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	11 845	-	11 845
прочие операционные доходы	3 018	1 308	34	5 899	10 259
операционные расходы	(968)	(1 152)	(133)	(435 990)	(438 243)
расход (возмещение) по налогам	-	-	-	(43 422)	(43 422)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-	(24 532)	-	(24 532)
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(789 217)	-	(789 217)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	182 149	(576 640)	(994 082)		(1 388 573)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-	-	(27 706)	(27 706)
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-	(91 630)	-	(91 630)
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 441 509	217 080	-	-	1 658 589
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-	(14 200)	-	(14 200)
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-	-	(3 531)	(3 531)

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
<b>Операционная деятельность</b>	<b>1 296 012</b>	<b>456 468</b>	<b>(1 619 494)</b>	<b>(504 750)</b>	<b>(371 764)</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	(759 273)	-	(759 273)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	560 188	-	560 188
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	(32 370)	(32 370)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	7 972	7 972
<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(199 085)</b>	<b>(24 398)</b>	<b>(223 483)</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(3 500)	(3 500)
<b>Финансовая деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 500)</b>	<b>(3 500)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	(39 982)	-	(39 982)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 296 012	456 468	(1 858 561)	(532 648)	(638 729)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 725 301</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 086 572</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2015 год, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
проценты полученные	266 051	642 141	121 930	-	1 030 122
проценты уплаченные	(581 836)	(76 335)	(22 399)	-	(680 570)
комиссии полученные	133 401	114 132	19 640	-	267 173
комиссии уплаченные	-	-	(18 454)	-	(18 454)
доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10	-	10
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	14 522	-	14 522
прочие операционные доходы	33	3 369	134	5 318	8 854
операционные расходы	-	(3 757)	-	(452 452)	(456 209)
расход (возмещение) по налогам	-	-	-	(25 752)	(25 752)
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-	14 862	-	14 862
чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(152 642)	-	(152 642)
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	194 991	1 716	(292 537)	-	(95 830)
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-	-	6 335	6 335
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-	1 496	-	1 496
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 749 443	(518 128)	-	-	1 231 315
чистый прирост (снижение) по	-	-	5 200	-	5 200

	розничный сегмент	корпоративный сегмент	казначейский сегмент	прочие	итого
выпущенным долговым обязательствам					
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-	-	2 262	2 262
<b>Операционная деятельность</b>	<b>1 762 083</b>	<b>163 138</b>	<b>(308 238)</b>	<b>(464 289)</b>	<b>1 152 694</b>
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	(363 894)	-	(363 894)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-	251 942	-	251 942
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	(43 511)	(43 511)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	-	2 875	2 875
<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(111 952)</b>	<b>(40 636)</b>	<b>(152 588)</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(20 000)	(20 000)
<b>Финансовая деятельность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 000)</b>	<b>(20 000)</b>
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-	41 948	-	41 948
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 762 083	163 138	(378 242)	(524 925)	1 022 054
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 703 247</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 725 301</b>

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

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

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

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

В 2016-2015 годах операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

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

Виды операций	за 2016 год		за 2015 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2017	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2016
Ссуды выданные	132 699	97 106	355 444	31 868
Гарантии и поручительства выданные	11 775	6 695	53 220	29 539
Привлечено средств	10 105 453	469 279	16 338 521	409 844

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2015 года</b>	<b>3 859</b>	<b>7 708</b>	<b>112 993</b>	<b>124 560</b>
Изменения в составе связанных сторон	883	(5 351)	2 474	(1 994)
Ссуды предоставленные в течение года	11 593	9 559	334 292	355 444
Ссуды погашенные в течение года	(15 213)	(4 283)	(426 646)	(446 142)
<b>Ссуды выданные на 01 января 2016 года</b>	<b>1 122</b>	<b>7 633</b>	<b>23 113</b>	<b>31 868</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2015 года</b>	<b>(50)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1 847)</b>	<b>(1 901)</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	4	2	6
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	50	(24)	866	892
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>(979)</b>	<b>(1 003)</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2015 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>3 809</b>	<b>7 704</b>	<b>111 146</b>	<b>122 659</b>
<b>Ссуды выданные на 1 января 2016 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>1 122</b>	<b>7 609</b>	<b>22 134</b>	<b>30 865</b>

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

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

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 01 января 2016 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	291 757	291 757
Залог	-	7 300	480 604	487 904
в т.ч. недвижимое имущество	-	7 300	8 711	16 011
Залог товаров	-	-	468 602	468 602
Залог депозита	-	-	100 000	100 000

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2015 года</b>	<b>32 776</b>	<b>27 139</b>	<b>622 418</b>	<b>682 333</b>
Изменения в составе связанных сторон	245 135	(6 606)	(113 539)	124 990
Средства клиентов, полученные в течение года	5 129 524	710 269	10 498 728	16 338 521
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 116 441)	(662 604)	(10 956 955)	(16 736 000)
<b>Привлечено средств на 01 января 2016 года</b>	<b>290 994</b>	<b>68 198</b>	<b>50 652</b>	<b>409 844</b>

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

<b>Статьи доходов и расходов</b>	<b>за 2016 год</b>	<b>за 2015 год</b>
Процентные доходы по ссудам выданным	5 037	8 700
Процентные расходы по привлеченным средствам	25 411	41 523
Комиссионные доходы	4 169	2 886
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 224)	(8 812)
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	1 305	677
Операционные расходы в т.ч:	46 625	47 897
	37 680	38 211
Расходы на оплату труда		
В т.ч. членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков	23 076	24 176
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	8 326	8 408

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

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

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

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

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

Согласно внутреннего нормативного документа «Положение о распределении полномочий членов совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» при распределении полномочий между членами совета директоров на первом заседании после избрания совета директоров общим собранием акционеров, определяется также член совета директоров, уполномоченный предварительно рассматривать вопросы по кадрам (назначениям) и вознаграждениям. Такие полномочия не могут быть переданы председателю совета директоров Банка, а также члену совета директоров, являющемуся также членом исполнительных органов Банка.

Член совета директоров, уполномоченный рассматривать вопросы по кадрам и вознаграждениям, должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и

масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2016 году состоялось 10 заседаний совета директоров. Общий размер выплаченного в 2016 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2015 году составил 300 тыс.руб.

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

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

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

Совет директоров Банка утвердил и ежегодно пересматривает «Политику, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (в 2016 году Банк руководствовался редакцией от 28.01.2016 г., последняя редакция утверждена 27.01.2017 г.), в котором:

- установлен размер фонда оплаты труда Банка,
- дано определение крупных вознаграждений, которые могут быть выплачены лишь по решению совета директоров (В 2016 году крупных вознаграждений в Банке не выплачивалось),
- установлен порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов, а также порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

Указанный документ обязателен к применению всеми подразделениями Банка, как расположенными на территории Удмуртской Республики, так и в Пермском крае. Политика содержит условия об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат определенным лицам, положения, в соответствии с которыми общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется



с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Для практической реализации данных положений советом директоров утвержден «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски», который вступил в силу 01 апреля 2015 года.

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

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

Для указанных работников совет директоров ежегодно утверждает ключевые показатели, в состав которых входят: размеры ссудной заложенности, собственных средств (капитала) Банка, средств клиентов, значения обязательных нормативов, показатели доходности и рентабельности, процентной маржи, а также, исполнение требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

В июне 2016 года, на основании анализа, в соответствии с «Порядком учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски» советом директоров Банка принял решение нефиксированную часть оплаты труда работникам, принимающим риски, по результатам 2015 года не выплачивать.

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

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

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

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

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

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

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

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

Все виды выплат в Банке регламентированы вышеуказанными документами.

Целями оценки системы оплаты труда кредитной организации являются:

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

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

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

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

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

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

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

	за 2016 год		за 2015 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5	5	6
Выплаченное вознаграждение, в т.ч.	16 094	6 982	16 756	7 420
Фиксированная часть	10 520	3 523	11 207	3 652
Нефиксированная часть	5 574	3 459	5 549	3 768

Директор Банка



*А.Ю. Пономарев*

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

*В.Н. Щербакова*

В.Н. Щербакова

01.02.2017