

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)
за I полугодие 2018 года**

Содержание

Введение.....	4
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
1.1. Общая информация о Банке.	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.....	6
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
1.5. Информация о рейтингах.....	6
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	7
2.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.....	7
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
2.3. Чистая ссудная задолженность.....	7
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	10
2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	11
2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	12
2.7. Прочие активы.....	13
2.8. Средства кредитных организаций.....	13
2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	13
2.10. Прочие обязательства.....	14
2.11. Средства акционеров.....	14
2.12. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.....	14
2.13. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.....	16
2.14. Географический анализ активов и обязательств.....	17
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	19
3.1. Чистый процентный доход.....	19
3.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.....	19
3.3. Операционные расходы.....	20
3.4. 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.....	20
3.5. Комиссионные доходы и расходы.....	20
3.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.....	21
3.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	21
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	21
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	23
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	23
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	24
7.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	24

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	25
9. Информация о сделках по уступке прав требований.....	55
9.1. Информация о политиках и процедурах, применяемых Банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.	55
9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.	56
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	57
11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.	57

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) - далее Банк, по состоянию на 01 июля 2018 года.

Отчетный период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года.

В промежуточной 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 в установленные сроки Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1. Общая информация о Банке.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 27 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 июля 2018 года Банк является членом в:

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

1.2. Информация о банковской группе.

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о

деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.

По состоянию на 01 июля 2018 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

По состоянию на 01 января 2018 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

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 марте 2018 года Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1. 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 июля 2018 года составила 67 216 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 70 187 тыс. руб.)

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	803 986	1 074 658
Средства в Банке России	303 450	259 580
Средства в кредитных организациях	206 719	272 558
Итого	1 314 155	1 606 796

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

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 336 533	1 460 364
Итого	1 336 533	1 460 364

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

По состоянию на 01 июля 2018 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон,%	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	920 358	7,74	16.10.2019
ОФЗ-26221-ПД	203 916	7,70	23.03.2033
ОФЗ-26219-ПД	103 195	7,75	16.09.2026
ОФЗ-26218-ПД	109 064	8,50	17.09.2031
Итого	1 336 533		

По состоянию на 01 января 2018 года:

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

2.3. Чистая ссудная задолженность.

В 1 полугодии 2018 года 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 01.07.2018	на 01.01.2018
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	4 288 291	4 116 883
-ссуды государственным организациям	300 000	300 000
Ссуды физических лиц	1 729 454	1 673 068
Депозиты в Банке России	1 200 000	700 000
Учтенные векселя	216 713	258 885
Ссуды кредитным организациям	668 000	788 000
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	44 256	1 004
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(611 078)	(571 298)
Итого чистая ссудная задолженность	7 535 636	6 966 542

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 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1 055 809	12,96	935 016	10,03
Торговля	1 033 966	12,69	1 039 717	13,41
Транспорт и связь	391 493	4,81	251 107	3,08
Органы местного самоуправления	300 000	3,68	300 000	4,91
Прочие отрасли	289 824	3,56	315 770	2,80
Строительство	286 696	3,52	130 766	2,03
Операции с недвижимым имуществом и услуги	274 455	3,37	269 044	4,21
Финансовая отрасль	269 188	3,30	276 500	3,89
Сельское хозяйство	131 876	1,62	191 764	3,26
Добыча полезных ископаемых	101 934	1,25	79 147	4,87
Управление эксплуатацией жилого фонда	92 533	1,14	124 132	1,87
Переработка	60 517	0,74	203 920	2,98
Физические лица всего, в том числе	1 729 454	21,23	1 673 068	20,15
Потребительские ссуды	1 177 534	-	1 146 504	-
Жилищные ссуды и ипотека	473 705	-	478 926	-
Прочие ссуды	12 214	-	14 064	-
Автокредиты	66 001	-	33 574	-
Депозиты в Банке России	1 200 000	14,73	700 000	12,12
Учтенные векселя	216 713	2,66	258 885	7,22
Ссуды кредитным организациям	668 000	8,20	788 000	3,13
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	44 256	0,54	1 004	0,04
Итого ссудная задолженность	8 146 714	100,00	7 537 840	100,00
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(611 078)	-	(571 298)	-
Итого	7 535 636	-	6 966 542	-

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 1 полугодии 2018 года: 84 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). (В 2017 году: 85 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска).

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

Вид полученного обеспечения	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Полученные гарантии и поручительства	15 192 555	15 845 234
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	4 052 952	4 626 762
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	4 017 203	4 077 420
Итого полученное обеспечение	23 262 710	24 549 416

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
Итого	15	15

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

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2 .

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

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

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

	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Материальные запасы	Итого
По первоначальной /переоцененной стоимости									
01 января 2018 года	399 101	5 100	179 551	5 370	24 029	619	-	1 856	615 626
Приобретения	-	-	-	3 502	-	14 091	14 515	12 232	44 340
Выбытие	-	-	652	-	-	-	-	11 668	12 320
Перевод между категориями	-	-	5 231	(5 231)	4 180	(4 180)	-	-	-
01 июля 2018 года	399 101	5 100	184 130	3 641	28 209	10 530	14 515	2 420	647 646
Накопленная амортизация и обесценение									
01 января 2018 года	120 011	-	125 352	-	10 128	-	-	-	255 491
Амортизационные отчисления	6 735	-	13 140	-	2 504	-	38	-	22 417
Списано при выбытии	-	-	652	-	-	-	-	-	652
01 июля 2018 года	126 746	-	137 840	-	12 632	-	38	-	277 256
Остаточная стоимость на 01 июля 2018 года	272 355	5 100	46 290	3 641	15 577	10 530	14 477	2 420	370 390

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

На 01 июля 2018 года и на 01 января 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства.

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

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации.

В течение 1 полугодия 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П от 23 октября 2017 года «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение № 611-П).

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

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

	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2018 года	52 614	3 289	55 903
Приобретение	15 631	-	15 631
Выбытие	14 551	-	14 551
Остаток на 01 июля 2018 года	53 694	3 289	56 983
Резерв на 01 января 2018 года	(1 406)	(231)	(1 637)
Создание резерва	(4 870)	(60)	(4 930)
Восстановление резерва при выбытии	-	-	-
Резерв на 01 апреля 2018 года	(6 276)	(291)	(6 567)
Остаточная стоимость на 01 апреля 2018 года	47 418	2 998	50 416

В течение 1 полугодия 2018 года реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи не было, выбытие связано с переводом имущества в состав недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

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

2.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение
Финансовые активы:	79 451	90 646	(11 195)
Активы, переданные в доверительное управление	30 669	31 314	(645)
Проценты по финансовым активам	39 913	43 792	(3 879)
Незавершенные расчеты	9 468	13 888	(4 420)
Расчеты с фондовыми биржами	136	109	27
Прочие финансовые активы	48 192	39 719	8 473
Резервы по прочим финансовым активам	(48 927)	(38 176)	(10 751)
Нефинансовые активы:	19 841	26 423	(6 582)
Предоплата по товарам и услугам	26 340	32 348	(6 008)
Расходы будущих периодов	8 376	9 662	(1 286)
Платежи по налогам	2 060	559	1 501
Резервы по прочим нефинансовым активам	(16 935)	(16 146)	(789)
Итого прочие активы	99 292	117 069	(17 777)

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 июля 2018 года составляет 4 254 тыс. руб., на 01 января 2018 года составляла 4 005 тыс.руб.

2.8. Средства кредитных организаций.

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

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
Текущие/расчетные счета	1 715 879	1 728 974
Срочные депозиты	739 635	428 958
Средства физических лиц:		
Текущие счета до востребования	1 751 772	1 910 754
Срочные вклады	5 398 285	5 349 282
Итого	9 605 571	9 417 968

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

Отрасль экономики	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	7 150 057	74,44	7 260 036	77,09
Финансовые услуги	491 365	5,12	550 014	5,84
Торговля	432 060	4,50	419 613	4,46
Сфера услуг	364 652	3,80	223 928	2,38
Строительство	309 889	3,23	357 670	3,80
Транспорт и связь	299 529	3,12	119 202	1,27
Промышленность	264 600	2,75	248 158	2,63
Сельское хозяйство	108 872	1,13	61 673	0,65
Прочее	184 546	1,92	177 674	1,89
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 605 571	100,00	9 417 968	100,00

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение 1 полугодия 2018 года и предшествующего 2017 года.

2.10. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение
Финансовые обязательства:	35 788	113 515	(77 727)
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	33 720	105 713	(71 993)
Задолженность по расчетам с поставщиками	-	4 818	(4 818)
Прочие финансовые обязательства	2 068	2 984	(916)
Нефинансовые обязательства:	29 359	17 646	11 713
Доходы будущих периодов	-	2 369	(2 369)
Налоги к уплате	8 240	5 769	2 471
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	21 119	9 508	11 611
- в т.ч. обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	10 277	9 508	769
Итого прочие обязательства	65 147	131 161	(66 014)

2.11. Средства акционеров.

	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616

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

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

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

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

2.12. Информация об активах и обязательствах в разрезе валют.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	677 072	99 697	27 217	803 986
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	370 666	-	-	370 666
Средства в кредитных организациях	89 885	103 691	13 143	206 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 336 533	-	-	1 336 533
Чистая ссудная задолженность	7 535 632	-	4	7 535 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	52	-	-	52
Основные средства	370 390	-	-	370 390
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 416	-	-	50 416

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Прочие активы	99 275	-	17	99 292
Итого активы	10 529 936	203 388	40 381	10 773 705
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 384 029	192 921	28 621	9 605 571
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 249	-	-	1 249
Отложенное налоговое обязательство	3 181	-	-	3 181
Прочие обязательства	63 843	1 263	41	65 147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100 010	-	-	100 010
Итого обязательств	9 552 312	194 184	28 662	9 775 158
Чистая балансовая позиция	977 624	9 204	11 719	998 547
Внебалансовые обязательства	2 544 981	941	3 719	2 549 641

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства	890 074	149 043	35 541	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	329 767	-	-	329 767
Средства в кредитных организациях	221 284	38 666	12 608	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	6 966 542	-	-	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	4 791	-	-	4 791
Основные средства	360 135	-	-	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 266	-	-	54 266
Прочие активы	117 005	36	28	117 069
Итого активы	10 404 243	187 745	48 177	10 640 165
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 194 845	178 505	44 618	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	-	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	2 067	-	-	2 067
Прочие обязательства	130 474	596	91	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 088	-	-	65 088
Итого обязательств	9 394 015	179 101	44 709	9 617 825
Чистая балансовая позиция	1 010 228	8 644	3 468	1 022 340
Внебалансовые обязательства	2 158 565	864	3 857	2 163 286

2.13. Информация об активах и обязательствах по срокам погашения.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства	803 986	-	-	-	-	803 986
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	303 450	-	-	-	67 216	370 666
Средства в кредитных организациях	206 719	-	-	-	-	206 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 336 533	-	-	-	-	1 336 533
Чистая ссудная задолженность	2 123 109	834 306	1 264 443	3 313 778	-	7 535 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	52	-	-	-	-	52
Основные средства					370 390	370 390
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	50 416	-	-	50 416
Прочие активы	56 441	4 783	3 990	7 808	26 270	99 292
Итого актива	4 830 305	839 089	1 318 849	3 321 586	463 876	10 773 705
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 913 811	44 994	1 081 507	4 565 259	-	9 605 571
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 249	-	-	-	-	1 249
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 181	3 181
Прочие обязательства	51 431	-	752	12 964	-	65 147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100 010	-	-	-	-	100 010
Итого обязательств	4 066 501	44 994	1 082 259	4 578 223	3 181	9 775 158
Чистый разрыв ликвидности на 01 июля 2018 года	763 804	794 095	236 590	(1 256 637)	460 695	998 547
Совокупный разрыв ликвидности на 01 июля 2018 года	763 804	1 557 898	1 794 489	537 852	998 547	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства	1 074 658	-	-	-	-	1 074 658
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	259 580	-	-	-	70 187	329 767
Средства в кредитных организациях	272 558	-	-	-	-	272 558
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 460 364	-	-	-	-	1 460 364
Чистая ссудная задолженность	1 539 872	1 277 198	783 714	3 365 758	-	6 966 542
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	4 791	-	-	-	-	4 791

	До востребо- вания и менее 1	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деле- нным	Всего
Основные средства					360 135	360 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	54 266	-	-	54 266
Прочие активы	63 930	7 868	10 012	8 345	26 915	117 069
Итого актива	4 675 768	1 285 066	847 992	3 374 102	457 237	10 640 165
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 540 356	1 169 894	38 498	3 669 220	-	9 417 968
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 541	-	-	-	-	1 541
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 067	2 067
Прочие обязательства	118 451	-	920	11 790	-	131 161
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	65 088	-	-	-	-	65 088
Итого обязательств	4 725 436	1 169 894	39 418	3 681 010	2 067	9 617 825
Чистый разрыв ликвидности на 01 января 2018 года	(49 668)	115 172	808 574	(306 908)	455 170	1 022 340
Совокупный разрыв ликвидности на 01 января 2018 года	(49 668)	65 504	874 077	567 170	1 022 340	

2.14. Географический анализ активов и обязательств.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства	803 986	-	-	803 986
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	370 666	-	-	370 666
Средства в кредитных организациях	206 719	-	-	206 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 336 533	-	-	1 336 533
Чистая ссудная задолженность	7 535 636	-	-	7 535 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	15
Требования по текущему налогу на прибыль	52	-	-	52
Основные средства	370 390	-	-	370 390
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 416	-	-	50 416
Прочие активы	99 292	-	-	99 292
Итого активы	10 773 705	-	-	10 773 705
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 604 286	134	1 151	9 605 571
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 249	-	-	1 249
Отложенное налоговое обязательство	3 181	-	-	3 181
Прочие обязательства	65 145	-	-	65 145
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100 010	-	-	100 010
Итого обязательств	9 773 871	134	1 153	7 775 158
Чистая балансовая позиция	999 834	(134)	(1 153)	998 547

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

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

3.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	368 593	433 356
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	72 851	116 136
Проценты по ценным бумагам	52 963	73 888
Всего процентные доходы	494 407	623 380
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	212 107	321 225
Проценты по депозитам банков	-	2 506
Проценты по выпущенным векселям	-	-
Всего процентные расходы	212 107	323 731
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	282 300	299 649

3.2. 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 за 1 полугодие 2018 года:

	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
Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года	598 172	29 574	65 088	692 834
Изменение резерва	54 444	7 513	34 922	96 879
Списано /выплачено за счет резерва	(4 544)	(88)	-	(4 632)
Резервы на возможные потери на 01 июля 2018 года	648 072	36 999	100 010	785 081

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск понесения потерь за 1 полугодие 2017 года:

	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
Резервы на возможные потери на 01 января 2017 года	440 717	13 521	32 711	486 949
Изменение резерва	102 654	2 661	29 706	135 021
Списано /выплачено за счет резерва	(1 582)	(80)	-	(1 662)
Резервы на возможные потери на 01 июля 2017 года	541 789	14 104	62 417	620 308

3.3. Операционные расходы.

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Затраты на содержание персонала в.т.ч.:	128 100	125 053
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	98 911	96 575
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	28 483	27 862
-другие расходы на содержание персонала	706	616
Организационные и управленческие расходы	68 542	60 280
Амортизационные отчисления	22 418	20 931
Страховые взносы	29 384	30 625
Расходы, связанные с содержанием имущества	9 434	9 531
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	1 150	1 839
Прочие	27 594	23 545
Итого	286 622	271 804

3.4. 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 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	6 901	8 785	(1 884)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	2 216	3 368	(1 152)
Итого реализованная курсовая разница	4 685	5 417	(732)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	197 237	184 078	13 159
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	199 768	186 404	13 364
Итого нереализованная курсовая разница	(2 531)	(2 326)	205

3.5. Комиссионные доходы и расходы.

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Комиссионные доходы	170 965	155 538
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	106 473	104 363
от проведения других операций	25 471	24 951
от выдачи банковских гарантий и поручительств	33 889	19 612
от открытия и ведения банковских счетов	5 132	6 612
Комиссионные расходы	13 041	11 729
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	5 898	4 651
другие комиссионные расходы	7 143	7 078

3.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.

	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	30 781	32 837
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 114	(2 182)
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	7 168	7 387
Расходы по налогу на имущество	748	946
Расходы по транспортному налогу	49	37
Расходы по налогу на землю	34	27
Расходы по прочим налогам и сборам	772	1 077
Итого налогов за год	40 665	40 129

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, облагаются налогом по ставке 15%.

3.7. 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 1 полугодие 2018 года отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 19 тыс.руб. (за 1 полугодие 2017 года : 12 тыс.руб.)

4. 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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков») при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с

помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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

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

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

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Источники базового капитала	921 099	816 272
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	562 402	457 575
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	47 349	14 519
Нематериальные активы	26 106	11 615
Отрицательная величина добавочного капитала	-	2 904
Недосозданные резервы на возможные потери	21 243	-
Базовый капитал, итого	873 750	801 753
Основной капитал, итого	873 750	801 753
Источники дополнительного капитала:	351 767	488 475
Прибыль отчетного года	-	122 223
Субординированный депозит по остаточной стоимости	275 215	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 552	76 552
Итого собственные средства (капитал)	1 225 517	1 290 228

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 01 июля 2018 года, исходя из минимального значения норматива достаточности собственных средств (капитала) 10,0% составил 974 624 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 года данный объем составлял 864 277 тыс. руб.

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

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

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2017 года	341 616	398	61 242	17 081	487 605	907 942
Совокупный доход на 01 апреля 2017 года	-	9 840	-	-	22 045	31 885
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	(29 500)	(29 500)
Прочие движения	-	-	-	-	(530)	(530)
Остаток на 01 апреля 2017 года	341 616	10 238	61 242	17 081	479 620	909 797
Остаток на 01 января 2018 года	341 616	-	61 242	17 081	602 401	1 022 340
Совокупный доход на 01 апреля 2018 года	-	-	-	-	16 206	16 206
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	(39 999)	(39 999)
Остаток на 01 апреля 2018 года	341 616	-	61 242	17 081	578 608	998 547

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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». В течении 1 полугодия 2018 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 01.07.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	873 750	801 753
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	12 366 868	11 555 876
Величина балансовых активов под риском	10 595 455	10 469 245
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	7,1	6,9

По состоянию на 01 июля 2018 года Банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 7,1 % (по состоянию на 01 января 2018года: 6,9%). При расчете величины балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, учтена поправка на величину риска по условным обязательствам кредитного характера. Величина балансовых активов под риском не включает расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, а так же активы уменьшены на величину прироста основных средств при переоценке.

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, 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) за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года 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 в 1 полугодии 2018 года составило 294 417 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года: 203 773 тыс.руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Снижение денежных средств, полученных от операционной деятельности в 1 полугодии 2018 года составило 256 820 тыс. руб., (в 1 полугодии 2017 года прирост составлял: 373 912 тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет снижения ссудной задолженности, прироста по средствам клиентов.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств в 1 полугодии 2018 год составило- 18 083 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года снижение составило – 565 491 тыс. руб.). Снижение объема денежных средств произошло за счет приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств в 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года не было.

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

Принципы управления рисками.

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

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

Описание процесса управления рисками.

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

- Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

- Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка.

а) лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;

б) система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:

- ✓ общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
- ✓ лимиты по видам существенных для Банка рисков;
- ✓ лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);

в) результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

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

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

- Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В целях приведения деятельности Банка в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в течение 6 мес. 2018 года были внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО),

другие внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок оценки и минимизации рисков.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале на покрытие рисков по состоянию на 01 июля 2018 года составил 772 317 тыс. руб., размер собственных средств (капитала) составил 1 225 517 тыс. руб.

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

Изменение текущей потребности в капитале на покрытие рисков связано с изменением расчета методики расчета в отчетном периоде.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

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

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

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

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

К компетенциям Правления, в том числе относятся:

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

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

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

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

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

В своей деятельности Комитет преследует следующие цели:

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

Основными задачами комитета являются:

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

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

необходимости.

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

Комитет рассматривает следующие вопросы:

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

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

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

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

Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками.

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

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

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

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе. Управление кредитным риском производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

В течение отчетного периода продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 июля 2018 года составил 8 146 714 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 5,6 % или 455 559 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 493 546 тыс. руб.)

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

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

	на 01.07.2018	Среднее значение за 2017 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 390 729	5 159 877
Вложения в ценные бумаги	–	–
Прочие инструменты	755 457	822 266
Условные обязательства кредитного характера	1 709 112	1 078 536
Средства на корреспондентских счетах	–	–
Производные финансовые инструменты	–	–
Итого кредитный риск	7 855 299	7 060 679

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

	на 01.01.2018	Среднее значение за 2016 год
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	5 138 229	5 234 024
Вложения в ценные бумаги	–	–
Прочие инструменты	769 602	528 905
Условные обязательства кредитного характера	1 012 264	1 026 065
Средства на корреспондентских счетах	–	–
Производные финансовые инструменты	–	–
Итого кредитный риск	6 920 095	6 788 995

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2017 года	2 008 428	3 539 730	564 763	102 170	311 962	6 527 053
Изменение за 2017 год	479 310	(220 133)	(236 161)	82 860	204 911	310 787
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2018 года	2 487 738	3 319 597	328 602	185 030	516 873	6 837 840
Изменение в отчетном периоде	303 391	(268 448)	77 601	34 797	(38 467)	108 874
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 июля 2018 года	2 791 129	3 051 149	406 203	219 827	478 406	6 946 714

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года	-	38 361	62 660	31 993	282 722	415 736
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2017 года	-	7 428	(24 864)	25 739	150 058	158 361
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(2 799)	(2 799)
Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года	-	45 789	37 796	57 732	429 981	571 298
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 1 полугодия 2018 года	-	1 951	27 762	-364	5 887	35236
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2018 года как безнадежные	-	-	-	-	-4544	-4544
Резерв на возможные потери на 01 июля 2018 года	-	47 740	65 558	57 368	440 412	611 078

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 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	1 106 588	15 642	15 642	1 341 672	16 364	17 857
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4 192 479	659 236	531 737	4 014 313	477 454	490 387
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	413 471	113 634	102 621	390 037	78 799	90 905
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	202 730	1 873	1 873	165 987	1 413	1 413

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд						
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 334 934	17 755	17 755	1 301 568	18 782	18 782
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	57 060	7 447	7 447	11 122	2 082	2 082
Итого	7 307 262	815 587	677 075	7 224 699	594 894	621 426

Информация о распределении кредитного риска по бизнес- линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков представлена в разделе 2.3 «Чистая ссудная задолженность».

Распределение кредитного риска территориально происходит следующим образом:

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

	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Россия, в т.ч				
- Удмуртская Республика	5 733 113	70,4	5 265 608	69,9
- Республика Татарстан	9 505	0,1	238 167	3,2
- Пермский край	178 269	2,2	91 912	1,2
- Город Москва	2 225 826	27,3	1 942 153	25,8
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	8 146 714	100,0	7 537 840	100,0

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 2.13 «Информация об активах и обязательствах по срокам погашения» и подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

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

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2018			на 01.01.2018			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 545 815	8 917 980	5 528 948	9 372 633	8 782 717	5 452 341	76 607
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	2 375 436	2 375 354	-	2 085 798	2 085 798	-	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 375 354	2 375 354	-	2 085 798	2 085 798	-	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 268 150	1 267 098	253 420	1 555 236	1 551 966	310 393	(56 973)
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	300 362	300 362	60 072	294 463	294 463	58 893	1 179
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	6 010	6 010	3 005	(3 005)
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	5 902 229	5 275 529	5 275 529	5 725 589	5 138 943	5 138 943	136 586
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	607 479	565 852	662 430	449 508	412 480	446 814	215 616
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	217 086	214 666	155 854	183 798	182 217	129 651	26 203
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	1 997	1 990	995	2 189	2 182	1 091	(96)
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	4 792	4 774	3 342	6 173	6 066	4 246	(904)
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	390 393	351 186	506 576	265 710	230 263	317 163	189 413
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-	-	-	-	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	118 200	101 015	131 320	160 008	141 165	183 515	(52 195)
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	272 193	250 171	375 256	105 702	89 098	133 648	241 608
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	26 236	25 062	40 190	9 960	9 158	10 711	29 479
3.2	с коэффициентом риска 140 %	1 126	908	1 271	1 223	1 100	1 540	(269)
3.3	с коэффициентом риска 170 %	-	-	-	-	-	-	

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2018			на 01.01.2018			Изменение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
3.4	с коэффициентом риска 200 %	-	-	-	-	-	-	
3.5	с коэффициентом риска 300 %	6 519	6 499	19 499	-	-	-	19 499
3.6	с коэффициентом риска 600 %	-	-	-	80	63	376	(376)
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 478 433	1 791 779	1 709 112	1 851 362	1 786 274	1 012 264	696 848
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 791 966	1 791 779	1 709 112	1094301	1042609	1012264	696 848
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска	644671	635408	-	757061	743665	-	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	
7	Операционный риск	-	-	120 257	-	-	102 367	17 890
8	Рыночный риск	-	-	368 225	-	-	441 038	(72 813)
9	Итого нагрузка на капитал	12 657 963	11 300 673	8 429 162	11 683 463	10 990 629	7 465 535	963 627

Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Внепортфельные обязательства, в том числе:	2 372 497	1 621 612
-неиспользованные кредитные линии	607 214	688 067
-выданные гарантии и поручительства	1 765 283	933 545
Портфели неиспользованных кредитных линий	79 253	68 994
Портфели выданных гарантий и поручительств	26 683	160 756
Итого условных обязательств кредитного характера	2 478 433	1 851 362

	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 434 961	98,2	1 804 833	97,5
Физические лица	43 472	1,8	46 530	2,5
Кредитные организации	-	-	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	2 478 433	100,0	1 851 362	100,0

На 01 июля 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 100 010 тыс. руб., что выше показателя на 01 января 2018 года на 34 922 тыс. руб.

При этом объем резервов по неиспользованным кредитным линиям снизился за отчетный квартал на 1 419 тыс. руб., на 01 июля 2018 года составив 11 977 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил проведение гарантийных операций в национальной валюте. По сравнению с началом года объем банковских гарантий увеличился на 697 665 тыс. руб. (или на 64 %) и составил 1 791 966 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 01 июля 2018 года сформированы в размере 88 033 тыс. руб., что выше данных на 01 января 2018 года на 36 341 тыс. руб.

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

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	52 725	92,3	52 245	92,3
Республика Татарстан	496	0,9	436	0,8
Пермский край	3 876	6,8	3 894	6,9
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	57 097	100,0	56 575	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	291 288	93,2	301 207	93,6
Республика Татарстан	7 395	2,4	6 619	2,1
Пермский край	1 000	0,3	1 000	0,3
Город Москва	13 015	4,2	13 015	4,0
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	312 698	100,0	321 841	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	01.07.2018		01.01.2018	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Промышленность	33 551	10,7	33 551	10,4
Сельское хозяйство	8 897	2,8	5 026	1,6
Строительство	26 641	8,5	42 454	13,2
Торговля и общепит	188 063	60,1	193 120	60,0
Транспорт и связь	18 189	5,8	16 346	5,1
Операции с недвижимым имуществом	21 925	7,0	12 166	3,8
Финансовая деятельность	13 015	4,2	13 015	4,0
Прочие	2 417	0,8	6 163	1,9
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	312 698	100,0	321 841	100,0

По состоянию на 01 июля 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 505 560 тыс. руб. (на 01 января 2018г.: 533 523 тыс. руб.). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Кредитный портфель	455 559	493 546
до 30 дней	22 975	7 847
от 31 до 90 дней	40 844	10 934
от 91 до 180 дней	9 271	51 317
свыше 180 дней	382 469	423 448
Прочие просроченные требования	13 986	15 223
до 30 дней	174	219
от 31 до 90 дней	237	119
от 91 до 180 дней	392	138
свыше 180 дней	13183	14747
Просроченные требования по получению процентов	36 015	24 754
до 30 дней	2 317	1 413
от 31 до 90 дней	1 803	191
от 91 до 180 дней	6 305	649
свыше 180 дней	25 590	22 501
Просроченная задолженность	505 560	533 523
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	4,7%	5,0%

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Физические лица	110 705	104 923
Юридические лица	380 348	414 093
Кредитные организации	14 507	14 507
Активы с просроченными сроками погашения	505 560	533 523

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 июля 2018 года составил 700 529 тыс. руб., что составляет 8,6 % от кредитного портфеля или 6,5% от общего объема активов.

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 6 месяцев 2018 года увеличился в абсолютном выражении на 482 114 тыс. руб. (или в 2,2 раза).

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

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

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 июля 2018 года составил 31 334 тыс. руб., что составляет 0,4% от кредитного портфеля или 0,3% от общего объема активов.

В общем объеме реструктурированной задолженности на 01 июля 2018 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования. Объем за 6 месяцев 2018 год вырос на 1 537 тыс. руб. (или на 5 %).

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

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

Обеспечение

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

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

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

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

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

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

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

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

- I категории качества на 01 июля 2018 года отсутствует, (на 01 января 2018 года составила 1 200 тыс. руб. (в виде депозита юридического лица));
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 июля 2018 года составляет 121 378 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 1 784 307 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (на 01 января 2018 года: соответственно 226 857 тыс. руб. и 2 236 827 тыс. руб.).

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

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах.

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 352 873	1 338 779
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 338 779	1 338 779
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	231 829	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	448 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 932 963	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 702 401	-
8	Основные средства	-	-	590 970	-
9	Прочие активы	-	-	107 930	-

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

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

Рыночный риск.

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

Управление рыночными рисками осуществляется на основе внутренних нормативных документов.

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
		Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	1 336 533	100,0	1 434 906	100,0
Итого		1 336 533	100,0	1 434 906	100,0

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением № 511-П, по состоянию на 1 июля 2018 года составляют 368 225 тыс. руб.

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

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основными источниками фондового риска являются:

- изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты;
 - волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов;
 - изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций.
- В отчетном периоде Банк не был подвержен фондовому риску.

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

В отчетном периоде доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 2 501 тыс. руб.

За 2017 год доходы в виде дивидендов от вложений в доли составили 1 958 тыс. руб.

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

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

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

Валютный риск.

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

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

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

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

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

В разделе 2.12 «Информация об активах и обязательствах в разрезе валют» представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют.

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля.

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

процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

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

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

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

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

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	803 986	803 986
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	370 666	370 666
Средства в кредитных организациях	93 238	-	-	-	113 481	206 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 336 533	-	-	-	-	1 336 533
Чистая ссудная задолженность	2 085 109	834 306	1 264 443	3 313 778	38 000	7 535 636
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15	15
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	52	52
Основные средства	-	-	-	-	370 390	370 390
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	50 416	50 416
Прочие активы	-	-	-	-	99 292	99 292
Итого актива	3 514 880	834 306	1 264 443	3 313 778	1 846 298	10 773 705
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 651 332	44 994	1 081 507	4 565 259	262 479	9 605 571
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1 249	1 249
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 181	3 181
Прочие обязательства	-	-	-	-	65 147	65 147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	100 010	100 010
Итого обязательств	3 651 332	44 994	1 081 507	4 565 259	432 066	9 775 158
Чистый процентный разрыв на 01 июля 2018 года	(136 452)	789 312	182 936	(1 251 481)	1 414 232	998 547
Совокупный процентный разрыв на 01 июля 2018 года	(136 452)	652 860	835 796	(415 685)	998 547	

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

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

У банка в 2017 г. и в отчетном периоде отсутствовали финансовые инструменты и обязательства с плавающей процентной ставкой.

Стресс-тестирование процентного риска.

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

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

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

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(11 635)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	11 635

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

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

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

Операционный риск.

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

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- 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 Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденной советом директоров, а также, в Положении по управлению операционным и правовым риском в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденном Правлением Банка. Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче

кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

В разделе 2.13. «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 критических ситуации может привлекать ресурсы в виде субординированных инструментов от акционеров, кредиты Банка России под залог ценных бумаг.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется в случаях:

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

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации.

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

– Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

– Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

– Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

– Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

– Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

– Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

– постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

– мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;

– контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

– определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

– осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Правовой риск.

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

К внутренним факторам относятся:

– несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

– несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной

организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Системный риск.

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

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

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

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

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

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

Страновой риск.

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон.

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

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

В разделе 2.14. «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 1 полугодии 2018 года осуществлял сделки по уступке прав требований по ипотеке с АО «ДОМ.РФ» (с 15 марта 2018 года ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» изменило фирменное наименование) в соответствии с Соглашением о сотрудничестве, до наступления по ним срока платежа.

АО «ДОМ.РФ» не является аффилированным с Банком лицом.

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

В 1 полугодии 2018 года 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, регуливающими оценку кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требований проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». 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 1 полугодии 2018 года 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 № 579-П.

9.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.

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

В 1 полугодии 2018 года Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 590-П в количестве 9 договоров.

В 1 полугодии 2017 года 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 7 договоров.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

	за 1 полугодие 2018 года	за 2017 год
АО «ДОМ.РФ»	39 905	28 960
Прочие	45 258	4 638
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением 590-П (254-П)	22 391	2 637
Итого	85 163	33 598

Уступленные права требования представлены следующими видами активов:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ипотечные кредиты	39 905	29 486
Потребительские кредиты	285	1 575
Кредиты малому и среднему бизнесу	44 973	2 537
Итого	85 163	33 598

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

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Ипотечные кредиты	-	119
Потребительские кредиты	-	185
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-
Итого	-	304

До конца 2018 года Банк планирует уступить АО «ДОМ.РФ» 60 000 тыс.руб.
Уступка ипотечных кредитов осуществляется в соответствии со Стандартами АО «ДОМ.РФ».

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 об операциях с контрагентами-нерезидентами.

		на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 285	782
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц-нерезидентов	1 285	782

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 1 полугодии 2018 года и в 2017 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения

операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

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

Виды операций	за 1 полугодие 2018 года		за 2017 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.07.2018	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2018
Ссуды выданные	109 345	67 608	366 179	65 441
Гарантии и поручительства выданные	14 825	15 899	29 264	14 892
Привлечено средств	5 875 629	647 558	8 783 111	452 166

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды выданные на 01 января 2018 года	1 901	176	63 364	65 441
Изменения в составе связанных сторон	-	-	46 071	46 071
Ссуды предоставленные в течение года	2 020	5 433	101 892	109 345
Ссуды погашенные в течение года	2 909	3 357	146 983	153 249
Ссуды выданные на 01 июля 2018 года	1 012	2 252	64 344	67 608
Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года	(14)	(1)	(11 371)	(11 386)
Изменения в составе связанных сторон	-	-	(475)	(475)
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	5	1	343	349
Резерв на возможные потери на 01 июля 2018 года	(9)	-	(11 503)	(11 512)
Ссуды выданные на 1 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)	1 887	175	51 993	54 055
Ссуды выданные на 1 июля 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)	1 003	2 252	52 841	56 096

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

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

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

	Акционеры	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Поручительство	-	-	81 084	81 084
Залог	2 022	-	110 709	112 731
в т.ч. недвижимое имущество	-	-	106 990	106 990

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Привлечено средств на 01 января 2018 года	347 410	28 559	76 197	452 166
Изменения в составе связанных сторон	-	(18 940)	(3 136)	(22 076)
Средства клиентов, полученные в течение года	730 497	138 651	5 006 481	5 875 629
Средства клиентов, погашенные в течение года	(729 899)	(138 641)	(4 789 621)	(5 658 161)
Привлечено средств на 01 июля 2018 года	348 008	9 629	289 921	647 558

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

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

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

Статьи доходов и расходов	За 1 полугодие 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы по ссудам выданным	5 520	13 048
Процентные расходы по привлеченным средствам	1 635	13 213
Комиссионные доходы	1 536	7 359
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(187)	(921)
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	2 501	1 958
Операционные расходы в т.ч:	27 259	48 955
Расходы на оплату труда	20 936	40 067
В т.ч. членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков	15 447	28 160
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	6 323	8 888

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

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

Директор Банка



А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер



В.Н. Щербакова



27.07.2018