

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)
за 9 месяцев 2016 года.**

Введение.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Ижкомбанк» (Публичное акционерное общество) - далее Банк по состоянию на 01.10.2016 года.

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о банке.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 года Банк является членом в:

- НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»);
- НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия» (Ассоциация «Деловая Удмуртия»);
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ЗАО СПВБ);

- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система «Сбербанк России»;
- Национальная система платежных карт (НСПК).

1.2. Информация о банковской группе.

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

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

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

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

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

1.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка.

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016г. Положений Банка России: № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций»; № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога,

назначение которых не определено, в кредитных организациях»; № 465-П « Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» - в Учетную политику банка внесены существенные изменения.

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 октября 2016г. составила 67 704 тыс. руб. (на 01 января 2016г.- 45 975 тыс.руб.)

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	861 151	1 081 366
Средства в Банке России	198 964	224 565
Средства в кредитных организациях	1 002 544	1 419 370
Итого	2 062 659	2 725 301

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 октября 2016 года:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	774 394	155 535
Итого	774 394	155 535

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 01 октября 2016г. на балансе три выпуска ОФЗ со сроками погашения июнь 2017 года, май 2019 года и январь 2025 года, ставка купонного дохода составляет соответственно: 7,40%, 6,70% и 12,32 %.

2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

За 9 месяцев 2016г. кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

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

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в Банке России	600 000	-
Ссуды кредитных организаций	26 500	524 800
Ссуды юридических лиц в т.ч.:	4 475 770	3 709 326
-ссуды юридических лиц-нерезидентов	-	15 000
-ссуды государственным организациям	366 600	268 600
Ссуды физических лиц	1 549 565	1 681 126
Учтенные векселя	470 057	150 092
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1 316	1 014
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(378 495)	(258 079)
Итого чистая ссудная задолженность	6 744 713	5 808 279

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

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

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

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах юридическим лицам-резидентам по видам экономической деятельности.

(в тысячах рублей)

Отрасль экономики	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Промышленность	885 442	923 562
Сельское хозяйство	201 890	299 852
Строительство	165 618	129 362
Торговля	1 002 747	945 419
Транспорт и связь	222 126	207 575
Операции с недвижимым имуществом и услуги	382 876	435 539
Прочие отрасли	1 130 241	406 853
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям до вычета сформированных резервов на возможные потери	3 990 940	3 348 162
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	385 997	404 588
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(255 131)	(160 565)
Итого	3 735 809	3 187 597

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	436 783	203 514
Акции прочих резидентов	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
Итого	436 798	203 529

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации кредитных организаций. Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями: ВНЕШЭКОНОМБАНК, ПАО «ТрансКонтейнер», ФГУП «Почта России», ПАО «Ростелеком», ПАО «Сбербанк России», ООО «Фольксваген Банк РУС».

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	30	30
Резерв на возможные потери по средствам банка внесенным в уставный капитал ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	(30)	(30)

2.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

По основным средствам в течении всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления- линейный. Земля, принадлежащая Банку на праве собственности, не амортизируется. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению и выбытию основных средств.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Остаточная стоимость на 01.10.2016		Остаточная стоимость на 01.01.2015		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Здания	266 626	76,3	275 667	74,9	(9 041)	(1,4)
Оргтехника	7 625	2,2	10 806	2,9	(3 181)	(0,7)
Машины и оборудование	37 582	10,8	44 250	12,0	(6 668)	(1,2)
Транспортные средства	1 152	0,3	1 058	0,3	94	0
Мебель	160	0,1	207	0,1	(47)	0
Земля	5 100	1,4	5 100	1,4	0	0
Прочее	94	0,1	280	0,1	(186)	0
Капитальные вложения	5 723	1,5	3 848	1,0	1 875	0,5
Нематериальные активы	19 324	5,5	23 044	6,3	(3 720)	(0,8)
Материальные запасы	6 189	1,8	3 867	1,0	2 322	(0,8)
Итого:	349 575	100	368 126	100	(18 551)	

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016г. Положения Банка России № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П) и изменений внесенных в Положение Банка России № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение 385-П), активы ранее учитываемые, как расходы будущих периодов, в части неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течении более, чем 12 месяцев, с 01 января 2016г. учитываются, как нематериальные активы; активы ранее учитываемые в составе материальных запасов, как внеоборотные запасы, с 01 января 2016г. учитываются как, долгосрочные активы, предназначенные для продажи или средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога.

На 01 октября 2016г. у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности у Банка отсутствуют.

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	14 679	10 459
Прочее имущество, полученное по договорам отступного	1 336	686
Резервы на возможные потери	(1 410)	(1 304)
Итого	14 605	9 841

На 01 октября 2016г. у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости.

2.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые активы:	104 804	116 580
Расчеты с фондовыми биржами	337	302
Проценты по финансовым активам	45 086	47 700
Активы, переданные в доверительное управление	58 112	60 082
Незавершенные расчеты	8 739	8 293
Прочие финансовые активы	29 163	27 925
Резервы по прочим финансовым активам	(36 633)	(27 722)
Нефинансовые активы:	22 304	12 533

Предоплата по товарам и услугам	13 062	10 925
Расходы будущих периодов	8 905	7 681
Платежи по налогам	954	1 073
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	450
Резервы по прочим финансовым активам	(617)	(7 596)
Итого прочие активы	127 108	129 113

В связи с вступлением в действие с 01 января 2016г. Положения 448-П и изменений внесенных в Положение 385-П, активы ранее учитываемые, как расходы будущих периодов, в части неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течении более, чем 12 месяцев, с 01 января 2016г. учитываются, как нематериальные активы.

2.8. Средства кредитных организаций.

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0
Кредиты и депозиты, полученные Банком от кредитных организаций	167 399	230 921
Итого	167 399	230 921

По состоянию на 01 октября 2016г. привлечено средств банков в сумме 162 399 тыс. руб. от АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком до 5 лет по эффективной ставке от 8,5 % до 10,25 % годовых; от ОАО «Банк «Кузнецкий» депозит в сумме 5 000 тыс.руб. сроком на 3 года по ставке 11,0% годовых.

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 628 581	1 355 359
Срочные депозиты	351 113	362 505
Средства физических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 333 066	1 413 039
Срочные депозиты	6 127 227	5 186 671
Итого	9 439 987	8 317 574

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение 9 месяцев 2016 года и предшествующего 2015 года.

2.10. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые обязательства представлены следующими данными:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Выпущенные собственные векселя	0	15 119
Итого	0	15 119

За 9 месяцев 2016г. Банк выпустил собственных векселей на 162 703 тыс.руб. Портфель собственных векселей на 01 октября 2016г. составил 0 тыс. руб.

2.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Финансовые обязательства:	47 028	32 430
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	43 816	23 293
Задолженность по расчетам с поставщиками	36	3 895
Прочие финансовые обязательства	3 176	5 242
Нефинансовые обязательства:	23 806	5 049
Доходы будущих периодов	-	1 676
Налоги к уплате	6 381	3 373
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	17 425	-
Итого прочие обязательства	70 834	37 479

2.12. Средства акционеров.

	30 октября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальн ая стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	291 615 722	1	291 616	291 615 722	1	291 616
Привилегирован ные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
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.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций

получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

3.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	682 064	685 519
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	187 000	73 753
Проценты по ценным бумагам	44 426	7 692
Всего процентные доходы	913 490	766 964
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	542 770	485 755
Проценты по депозитам банков	13 211	16 150
Проценты по выпущенным векселям	450	392
Всего процентные расходы	556 431	502 297
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	357 059	264 667

3.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери.

(в тысячах рублей)

	Формирова ние (доначисл.) резерва на возможные потери 30 сентября 2016 года	Восстановле ние (уменьш.) резерва на возможные потери 30 сентября 2016 года	Изменение резерва на возможные потери 30 сентября 2016 года	Формирова ние (доначислен ие) резерва на возможные потери 30 сентября 2015 года	Восстановле ние (уменьшени е) резерва на возможные потери 30 сентября 2015 года	Изменение резерва на возможные потери 30 сентября 2015 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещ. на корресп. счетах а так же начисленные процентные доходы	440 640	306 584	(134 056)	287 016	208 759	(78 257)
Иные активы, по которым существует риск несения потерь	4 234	2 603	(1 631)	9 825	2 260	(7 565)
Условные обязательства кредитного характера	65 154	61 959	(3 195)	45 275	40 152	(5 123)
Всего за отчетный	510 028	371 146	(138 882)	342 116	251 171	(90 945)

3.3. Операционные расходы

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	164 825	147 042
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	127 858	114 191
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	36 342	32 191
-другие расходы на содержание персонала	625	660
Амортизационные отчисления	29 598	28 099
Расходы связанные с содержанием имущества	11 617	70 383
Страховые взносы	33 087	27 961
Организационные и управленческие расходы	82 021	30 499
Прочие	37 219	29 076
Итого	358 367	333 060

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	18 562	9 005
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	669
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	951	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	9 248	8 295
Расходы по налогу на имущество	1 821	1 801
Расходы по транспортному налогу	87	130
Расходы по налогу на землю	69	60
Расходы по прочим налогам и сборам	1 396	1 379
Итого налогов за год	32 134	20 001

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

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

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Источники базового капитала	705 725	691 708
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	397 028	383 011
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	19 324	27 842
Убыток текущего года	11 594	
Отрицательная величина добавочного капитала	0	27 842
Базовый капитал, итого	7 730	
Основной капитал, итого	686 401	663 866
Источники дополнительного капитала:	422 432	399 869
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	30 000	35 000
Прибыль отчетного года	26 163	0
Субординированный депозит	289 700	288 300
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 569	76 569
Итого собственные средства (капитал)	1 108 833	1 063 735

По состоянию на 01 октября 2016г. и на 01 января 2016г. Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тыс. руб., сроком погашения в январе 2020 года. Процентная ставка по депозитам на 01 октября 2016г. составляет от 10,0% до 13,0% годовых (на 01 января 2016г.: от 10,0% до 13,0% годовых)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2016г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,4 % (на 01 января 2016г.: 12,1 %). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8,0 %.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» представлена в таблице:

(в тысячах рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24,26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	291 616	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	291 616

				в том числе сформированный:		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	50 000	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	47	30 000
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15,16	9 607 386	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	289 700	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	289 700
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	349 575	X	X	X
3.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	11 594	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	11 594
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 730	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	41	7 730
4	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	9 940	X	X	X

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

Банк выполняет все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В течении 9 месяцев 2016 года, Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	686 401	663 866
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	11 626 852	10 424 973
Величина балансовых активов под риском	10 405 054	9 297 766
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	5,9	6,4

По состоянию на 01 октября 2016г. банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 5,9 %. 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 амортизацию основных средств и величину прироста основных средств при переоценке.

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

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

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

6.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. По состоянию на 01 октября 2016г. резервы составили 67 704 тыс. руб. (в соответствующем периоде прошлого года – 42 424 тыс. руб.)

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2016 года составило (662 642) тыс. руб. Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Использование денежных средств в операционной деятельности за 9 месяцев 2016 года составило (386 921) тыс. руб., (за 9 месяцев 2015 года использование составило (276 049) тыс.руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет использования по средствам клиентов и увеличения ссудной задолженности.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 9 месяцев 2016 года составило (238 029) тыс. руб. (за 9 месяцев 2015 года прирост составил 48 283 тыс. руб.). Снижение денежных средств произошло за счет приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", приобретения основных средств и материальных запасов.

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, 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.

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

Своевременное выявление и минимизация рисков позволяют эффективно управлять капиталом Банка.

В целом, информация о принимаемых рисках и управлении капиталом не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Размер капитала Банка и нормативов достаточности к капиталу в течение отчетного периода существенным изменениям (снижениям) подвержены не были.

В течение отчетного квартала дивиденды не выплачивались.

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

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

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

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

Для установления лимитов на контрагента проводится как анализ финансового состояния самого заемщика, так и его контрагентов, для выявления возможных скрытых потерь. Учитывается его кредитная история, обслуживание ссуд в других кредитных организациях, характер оборотов по расчетному счету и другая доступная информация.

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения правления и директора Банка.

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

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату				Нормативное значение
	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,5	22,0	22,7	23,4	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	258,9	281,5	247,6	268,8	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0	0,0	0,0	0,0	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,3	1,2	1,2	1,3	3,0% max

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составил 6 523 208 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 6,8% или 445 048 тыс. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 378 495 тыс. руб.

Среди ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, с просроченными платежами основную долю занимает задолженность с периодом задолженности до 30 дней и свыше 180 дней.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

(в тысячах рублей)

Вид актива	Просроченная задолженность			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, предоставленные физическим лицам	84 785	5 146	25 762	71 250
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 799	1 107	31 971	120 213
Учтенные векселя	—	—	—	13 015

Просроченная задолженность распределена по географическим зонам следующим образом.

Тип заемщика	Доля, %		
	Удмуртская Республика	Пермский край	Город Москва
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Промышленность	17		
Сельское хозяйство	1		
Строительство	2		
Торговля и общепит	15		
Транспорт и связь	7		
Операции с недвижимым имуществом	3		
Прочие отрасли	4		
2. Физические лица	25	2	
3. Кредитные организации (учтенные векселя)			6

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

Доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, на отчетную дату с 1-2 категорией качества составляет 85%.

(в тысячах рублей)

Состав активов и сформированные резервы		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность		1 428 101	4 108 003	543 336	114 403	329 365
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	595 365				
	Фактический резерв	0	55 999	46 595	29 345	246 556

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).

При расчете фактического резерва Банк учитывал в основном обеспечение 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 309 111 тыс. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 4 360 097 тыс. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость, несущественную долю занимают товары в обороте и транспортные средства.

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

Справедливая стоимость залога, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери.

Объем реструктурированных ссуд на отчетную дату составил:

-выданных физическим лицам:

- 4 395 тыс. руб. 1 категории качества;
- 6 274 тыс. руб. 2 категории качества;

- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- 85 007 тыс. руб. 1 категории качества;
- 77 299 тыс. руб. 2 категории качества;
- 20 575 тыс. руб. 3 категории качества;
- 29 299 тыс. руб. 4 категории качества;
- 65 723 тыс. руб. 5 категории качества.

Объем реструктурированных ссуд составил 4,4% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Тип заемщика	Доля, %				Классификация активов*
	Удмуртская Республика	Республика Татарстан	Пермский край	Город Москва	
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели					
Промышленность	12	1			4
Сельское хозяйство	3				4
Строительство	2				4
Торговля и общепит	11		1	3	4
Транспорт и связь	3				4
Операции с недвижимым имуществом	6				4
Прочие отрасли	16		2		2 и 4
2. Физические лица	26				4
3. Кредитные организации				8	2 и 4
4. Органы местного самоуправления	6				2

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

Кредитные требования, с учетом наращенных процентных доходов, по срокам, оставшимся до погашения, распределены следующим образом.

Кредитные требования	Сроки			
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
к кредитным организациям	3%	3%	менее 0,5%	0%
к юридическим лицам	4%	18%	14%	27%
к физическим лицам	менее 0,5%	2%	3%	26%

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

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Политикой управления ликвидностью в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,

- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- нормативный подход (выполнение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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.

Прогнозирование потоков денежных средств осуществляется путем составления платежного календаря.

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

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату				Нормативное значение
	01.07.2016	01.08.2016	01.09.2016	01.10.2016	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	97,4	131,0	104,3	95,8	15,0 % min
Текущей ликвидности банка (Н3)	138,8	150,5	149,0	143,3	50,0% min
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	75,5	74,9	71,8	71,1	120,0% max

Результаты распределения балансовых ликвидных активов (1 и 2 категории качества) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) выглядят следующим образом.

(в тысячах рублей)

Наименование	Сроки			
	до востребования	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	1 103 959	2 814 880	5 676 127	9 913 974
Обязательства	2 968 864	3 053 880	7 114 583	10 292 478
Внебалансовые обязательства	30 641	293 317	1 311 146	1 867 734
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 895 546	-532 317	-2 749 602	-2 246 239

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

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

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

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

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

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	Доля, %
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	35
	ПАО «Сбербанк России»	18
	ООО «Фольксваген Банк РУС»	7
	ФГУП «Почта России»	12
	ПАО «Ростелеком»	13
	ПАО «ТрансКонтейнер»	15

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим справедливую стоимость.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы измерения рыночного риска в отчетном периоде производились в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Значения рыночного риска и его составляющих:

(в тысячах рублей)

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
86 235	0	0	0	1 077 938

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

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

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

Основными мерами по снижению операционного риска является:

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

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

- для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует ценности.

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

Показатель операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от

переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

Результаты работы за отчетный период свидетельствуют о приемлемом уровне банковских рисков.

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

8.1. Основные задачи, решаемые при совершении сделок по уступке прав требований.

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

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

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

8.2. Сведения о балансовой стоимости уступленных требований.

За 9 месяцев 2016 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 17 договоров. (на 01.01.2016г.- 10 договоров)

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	130 426	178 431
Прочие	21 886	81 763
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П	4 750	13 225
Итого	152 312	260 194

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

(в тысячах рублей)

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	968	706
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 152	19 561
Итого	2 120	20 267

До конца 2016 года Банк планирует уступить ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 35 000 тыс.руб.

Директор Банка

Главный бухгалтер



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова