

**Пояснительная информация
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»
(публичное акционерное общество)**

Настоящая информация подготовлена к годовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) за 2014 год. Годовой отчет составлен в тысячах рублей без десятичного знака.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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 20 лет.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Центральным банком Российской Федерации 30 декабря 2014 года. В период составления годового отчета за 2014 год АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) заменены лицензии на осуществление банковских операций:

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.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании:

Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения на вклады денежных средств физических лиц) от 31.10.2012 № 646,

Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.10.2012 № 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.

С 12 августа 2010 года АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) является головной кредитной организацией группы. Ниже представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «ИКБ – Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ – Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ – Расчетные

системы» является исследование конъюнктуры рынка.

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ – Расчетные системы» являются техническое и информационное сопровождение проектов.

Годовая отчетность не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.1.16. Положения Банка России «О консолидированной отчетности» от 30.07.2002 №191-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) – это активно развивающееся кредитное учреждение, которое предоставляет весь комплекс банковских продуктов и услуг в рублях и иностранной валюте, работает на рынке ценных бумаг, развивает новые программы по кредитованию и другим направлениям деятельности.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк является членом:

- 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);
- Региональная платежная система «Ижкард»;
- Международная платежная система «MasterCard International»;
- Международная платежная система «Visa»;
- Международная платежная система «Western Union»;
- Платежная система «Золотая корона – Денежные переводы»;
- Платежная система ОРС («Объединенная Расчетная система»);
- Платежная система «Сбербанк России».

В 2014 году АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) сохранил свои позиции на финансовом рынке региона и сегодня продолжает оставаться одним из самых динамично развивающихся банков Удмуртской Республики.

В 2014 году открыты внутренние структурные подразделения: Дополнительный офис – отделение «Кезское» в поселке Кез Удмуртской Республики, касса вне кассового узла в г. Ижевск и Операционный офис – отделение «Пермское» в г. Пермь.

Общее количество внутренних структурных подразделений составило 27 единиц, в том числе 20 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 5 касс вне кассового узла. Обособленных структурных подразделений, расположенных на территории иностранных государств, Банк в своем составе не имеет.

За более 20 лет работы на финансовом рынке Удмуртии Банк зарекомендовал себя, как стабильная надежная кредитная организация, имеющая многолетний опыт и традиции обслуживания предприятий и организаций различных отраслей производства и форм собственности. В арсенале Банка – самые современные технологии,

позволяющие клиентам рационально и с максимальной выгодой использовать Банк как высокоточный финансовый инструмент.

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

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

В отчетном году Банк продолжил активную деятельность на рынке банковских карт и денежных переводов.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на финансовый результат Банка, явились: операции кредитования, факторинга, розничного обслуживания, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий.

02.10.2014 г. ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А», второй подуровень со стабильным прогнозом.

Долговременная стратегия Банка нацелена на содействие росту экономики Удмуртской Республики и улучшения качества жизни населения. Приоритетные направления деятельности Банка:

- повышение качества активов Банка с целью получения устойчивых доходов и обеспечения безубыточной деятельности, создание значительного запаса прочности по уровню капитализации и по уровню ликвидности Банка;
- последовательное формирование и развитие партнерских отношений с клиентами на базе высокого качества предлагаемого банковского продукта, безусловного выполнения принятых обязательств, уважения и взаимного доверия;
- высокая культура работы с клиентами, технологичность, приверженность нормам действующего законодательства;
- поддержка усилий государственных органов и организаций, направленных на социально-политическую стабилизацию в Удмуртской республике и в стране, создание и развитие цивилизованных рыночных отношений.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществлял свои операции на территории Российской Федерации. В 2014 году Россия столкнулась с проблемой существенного снижения экономического роста. Правительство впервые за много лет вынуждено было признать, что российская экономика потеряла темп развития. Причин, по которым происходит замедление темпов роста экономики множество. Российский президент высказывался о том, что экономика нашей страны за последнее десятилетие совершила рывок в развитии и

максимально вовлечена в мировую. Как результат – нестабильность и кризисные периоды внешнего рынка, оказывающие негативное влияние на нашу экономику. В первую очередь замедление темпов роста экономики влияет на российскую банковскую систему. В итоге снижается доступность кредитных продуктов для населения, снижение потребительского спроса и, соответственно, снижение инвестиций в основной капитал.

Повышение Центробанком в декабре 2014 года ключевой ставки до 17% спровоцировало кризис на рынке межбанковского кредитования. На поддержку банковской системы правительство выделило 1 трлн рублей. Банкиры полагают, что ситуация в банковской системе хоть и драматичная, но отнюдь не безысходная. По их мнению, в первую очередь выход сектора из кризиса будет зависеть от общего состояния экономики. Кроме того, как отмечают финансисты, необходима поддержка государства – это касается не только денежных вливаний, но и изменения банковского законодательства.

Для развития банковского сектора, главной целью Правительства РФ и Центрального Банка РФ на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике, в частности, повышение качества и расширение перечня предоставляемых банковских услуг предприятиям и населению, повышение качества управления, дальнейшее повышение прозрачности деятельности отдельных кредитных организаций и всего сектора в целом, создание условий по недопущению использования кредитных организаций с целью легализации и финансирования терроризма и доходов, полученных преступным путем. Следует отметить, что достижение данной цели необходимо для развития и повышения конкурентоспособности экономики России на международной арене.

Правление Банка последовательно продолжает развивать основные направления деятельности Банка. Это стратегические задачи на 2013-2015 годы, выработанные на основе взаимоотношений между собственниками, менеджерами и сотрудниками Банка, утвержденные решением общего собрания акционеров. На сегодняшний день сложились определенные деловые отношения между Банком и республиканскими, муниципальными органами власти, которые в дальнейшем будут укрепляться. Продолжается развитие розничного бизнеса путем открытия сети дополнительных офисов. Развитие корпоративного управления и рыночная стратегия Банка, направленная на определение и удовлетворение потребностей клиентов, установление партнерских отношений, выдержали испытание временем.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику в 2014 году Банком не вносились и в Учетную политику на 2015 год не объявлялись.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его

реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

– отражении доходов и расходов по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика для целей налогообложения на 2014 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка и включают:

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

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

1. Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету в соответствии с Налоговым кодексом РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

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

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

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

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

3. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной

оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- приобретенных за плату по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по таким финансовым инструментам не формируется.

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

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

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

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

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

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

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У, Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка. В годовом отчете за 2014 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты, отражены:

- операционные расходы ;
- операционные доходы ;
- налог на прибыль ;
- другие налоги и сборы, относящиеся к расходам прошлого года;
- операции по начислению процентов по депозитам и удержанию излишне начисленных процентов по депозитам ;
- уменьшение отложенного налогового обязательства.

Остатки по корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2015 года сверены с выписками из лицевых счетов и высланы письменные подтверждения остатков.

По состоянию на 01.01.2015 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 1179,0 тыс. руб. Причиной образования остатка на данном счете является искажение в расчетных документах реквизитов получателей средств. Суммы до выяснения учтены в балансе Банка в пределах срока, установленного Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Проведена ревизия кассы по состоянию на отчетную дату. Инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей проведена по состоянию на 1 ноября 2014 года. Излишки и недостачи не выявлены.

Банк осуществил сверку дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями с оформлением двухсторонних актов. Расхождения не выявлены.

Годовой бухгалтерский отчет составлен в порядке и сроки исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

По итогам деятельности Банка за 2014 год чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения) составил 86997 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 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. Остатки денежных средств на 01 января 2015 года составляют 1703247 тыс. рублей (на 01 января 2014 года – 1525755 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Сумма 60837 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2015 года (на 01 января 2014 года – 56998 тыс. рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

<i>тысяч рублей</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	1131881	881750
Средства в Банке России	266403	409322
Средства в кредитных организациях	304963	234683
Итого денежные средства и их эквиваленты	1703247	1525755

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2015 года отсутствуют.

<i>тысяч рублей</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7183
Итого	-	7183

4.3 Чистая ссудная задолженность.

В 2014 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

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

Структура кредитного портфеля

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды кредитных организаций	369340	13000
Ссуды юридических лиц, в т.ч:	3460405	3081644
кредиты юридическим лицам-нерезидентам	40000	40000
Ссуды физических лиц	1876117	1764606
Учтенные векселя	13015	249117
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	249900	238925
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(175324)	(198612)
Итого чистая ссудная задолженность	5793453	5148680

Основными приоритетами кредитной политики Банка является:

1. Качественные активы.

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

2. Отношения к клиентам.

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

3. Разумный рост кредитного портфеля.

Банк стремится наращивать кредитный портфель в пределах разумных лимитов. Рост кредитного портфеля контролируется таким образом, чтобы избежать неприемлемой концентрации риска, например, по отраслям, заемщику, территории, виду, цели и т. д.

При кредитовании Банк стремится к поддержке как существующих клиентов Банка и выполнению уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, так и поддержке заемщиков банка, непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков Банка. При предоставлении кредитов Банк стремится поддерживать следующие отрасли и сектора экономики:

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

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

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

Динамика изменения кредитного портфеля банка за 2014 год представлена ниже:

(в млн. рублей)

Кредитный портфель	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	рост / снижение к 01.01.14	
						млн. руб.	%
кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 082,0	3 247,8	3 191,7	3 246,9	3 460,4	378,4	12,3
кредиты, предоставленные физическим лицам	1 764,6	1 806,2	1 881,2	1 990,9	1 876,1	111,5	6,3
Итого	4 846,6	5 054,0	5 072,9	5 237,8	5 336,5	489,9	10,1
кредиты, предоставленные кредитным организациям	13,0	17,0	121,5	21,5	369,3	356,3	2740,8
учтенные векселя банков и клиентов	249,1	378,1	162,3	165,8	13,0	-236,1	-94,8
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	238,9	248,7	246,5	-	249,9	11,0	4,6
Всего	5 347,6	5 697,8	5 603,2	5 425,1	5 968,7	621,1	11,6

В течение отчетного года наблюдается рост кредитного портфеля и снижение вложения в векселя сторонних организаций, что обусловлено проводимой Банком

работе по изменению структуры активов в пользу активов, приносящих более высокие доходы.

На рост портфеля повлияла проводимая Банком работа по привлечению дополнительных ресурсов, предназначенных для целевого финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. В целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Банком в 2014 году было подписано с ОАО «МСП Банк» два кредитных договора по программам «ФИМ Целевой» и «МСП – Региональный Рост» на общую сумму 150 млн. рублей сроком на 60 месяцев. Кредиты предоставлялись юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, отнесенным к категории субъектов МСП в соответствии с требованиями Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. Целевым использованием кредита являлась реализация инновационных/модернизационных/энергоэффективных проектов в производственном секторе экономики и в области современных технологий. Всего за 2014 год по данным программам было предоставлено кредитов 22 субъектам.

В рамках ипотечного кредитования за 2014 году выдано кредитов в количестве 551 шт. на общую сумму 503984 тыс. рублей, оформляемые закладные траншами реализуются в АИЖК. За сопровождение реализованных залковых АИЖК ежемесячно выплачивает Банку премию. За отчетный 2014 год доход от продажи и сопровождение залковых составил 18324 тыс. рублей, что на 86 тыс. рублей больше, чем в 2013 году.

В отчетном периоде продолжают активно действовать программы потребительского кредитования физических лиц. В 2014 году оформлено 7 826 потребительских кредитов на общую сумму 917309 тыс. рублей, 569 договоров овердрафта по з/платным картам на общую сумму 27321 тыс. рублей.

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	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Промышленность	831116	608475
Сельское хозяйство	294706	92579
Строительство	93220	111546
Торговля	1069240	133627
Транспорт и связь	200828	959466
Операции с недвижимым имуществом и услуги	522961	286134
Прочие отрасли	391938	637917
Всего кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям до вычета сформированных резервов на возможные потери	3404009	2829744
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	555171	406753
Фактически сформированный резерв на возможные потери	96969	122026
Итого	3 307 040	2 707 718

За истекший 2014 год просроченная ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам снизилась на 9,7% (при общем росте кредитного портфеля на 11,6%). По состоянию на 01.01.2014 года общая сумма просроченной задолженности составила 99,1 млн. рублей, на 01.01.2015 года она составляла 89,4 млн. рублей.

(в тысячах рублей)

Просроченная задолженность	01.01.2014	01.01.2015	динамика
----------------------------	------------	------------	----------

кредиты, предоставленные юридическим лицам	59240,8	42932,9	-16307,9
кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	2474,3	7935,0	5460,7
кредиты, предоставленные физическим лицам	37340,0	38539,6	1199,6
Итого	99055,1	89407,5	-9647,6

Доля просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2014 года составила 1,6 %.

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.

90,8% от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (безрисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

По категориям качества ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2015 года распределилась следующим образом:

категория качества	ВСЕГО	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория
Сумма, млн. руб.	5 969	1 229	4 191	257	80	211
Доля, в %		20.6	70.2	4.3	1.3	3.5

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01. 2015 года создан ссудам в размере 175,3 млн. руб., его отношение к общей ссудной задолженности составляет 3%.

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

	тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги		90554	245344
Акции прочих резидентов		-	602
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		15	13
Итого		90569	245959

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации кредитных организаций.

В 2014 году Банк постепенно сокращал портфель облигаций, предъявляя к погашению (оферте) имеющиеся ценные бумаги. За 2014 год портфель снизился на 62,8% до 90,5 млн. рублей. На 01 января 2015 года портфель представлен облигациями, включенными в ломбардный список ЦБ, с дюрацией до 1 года. Вложения в облигации пришлось на операции с ОФЗ 25076 в феврале-марте – Банк использовал вложения в ОФЗ как альтернативу межбанковским депозитам.

Банк и в дальнейшем планирует осуществлять операции с ценными бумагами эмитентов, имеющих положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и безупречную деловую репутацию.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании представлены вложениями в долю уставного капитала ООО «ИКБ – Расчетные системы» - 25% (12,5 тыс. рублей), ООО «Расчетные системы – Пермь» - 25% (2,5 тыс. рублей) и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, (30 тыс. рублей). При этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит директору Банка. По состоянию на 01 января 2015 года Банком создан резерв по вложениям в ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» в размере 100% в связи с неудовлетворительным финансовым положением.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Остаточная стоимость на 01.01.2015		Остаточная стоимость на 01.01.2014		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Здания	285210	76,4	294716	77,0	-9506	-0,6
Оргтехника	10910	2,9	11018	2,9	-108	0,
Машины и оборудование	56307	15,1	57497	15,0	-1190	+0,1
Транспортные средства	1915	0,5	1668	0,4	+247	+0,1
Мебель	229	0,1	323	0,1	-94	0
Земля	5100	1,4	5100	1,3	0	+0,1
Прочее	346	0,1	372	0,1	-26	0
Капитальные вложения	3331	0,9	244	0,1	3087	+0,8
Нематериальные активы	1	0	5	0	-4	0
Материальные запасы	10026	2,6	11992	3,1	-1966	-0,5
Итого:	373375	100	382935	100	-9560	-2,5

По состоянию на 01.01.2015 года в составе материальных запасов учтено:

- недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в сумме 6723 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 2816,4 тыс. рублей);
- движимое имущество, полученное по договорам отступного в сумме 359 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 2123,6 тыс. рублей).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, реализована в отчетном 2014 году.

В составе капитальных вложений на 01.01.2015 года в сумме 3331 тыс. рублей учтены затраты Банка на расширение Операционного офиса «Отделение Чайковское» (перепланировка и переустройство, перевод квартиры из жилых помещений в нежилые, присоединение к существующему офису) по адресу: Пермский край, г.Чайковский, ул. Ленина, д.12.

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

На 01.01.2015года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.6 Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>		
<i>тысяч рублей</i>	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расчеты с фондовыми биржами	199	664
Проценты по финансовым активам	30868	25599
Предоплата по товарам и услугам	12451	15529
Расходы будущих периодов	26788	20881
Активы, переданные в доверительное управление	62709	94563
Платежи по налогам	475	256
Незавершенные расчеты	3194	322
Прочие	6792	14032
Итого прочие активы	143476	171846

4.7 Средства кредитных организаций.

<i>тысяч рублей</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	229425	113946
Итого	229425	113946

Общий объем ресурсов, привлеченных на рынке МБК в 2014 году, составил 150 млн. рублей. В 2014 г. Банк заключил два кредитных договора с ОАО «МСП Банк» в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства по продуктам «Финансирование инноваций и модернизации» и «Региональный рост».

По состоянию на 01 января 2015 года привлечено средств банков в сумме 113,9 млн. рублей сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5 % годовых.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>тысяч рублей</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
---------------------	-------------------------	-------------------------

Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1741462	1266176
Срочные депозиты	494530	850226
Средства физических лиц:		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	993188	991712
Срочные депозиты	3804647	3339892
Итого	7033827	6448006

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течение отчетного 2014 года и предшествующего 2013 года.

4.9 Выпущенные долговые обязательства.

<i>тысяч рублей</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Выпущенные собственные векселя	9540	101107
Итого	9540	101107

В 2014 году Банк выпустил собственных векселей на 48 млн. рублей, что в 5 раз меньше, чем в 2013 году. Портфель собственных векселей, находящихся в обращении по состоянию на 01.01.2015 года, снизился на 90,5% и составил 9,5 млн. рублей при средней ставке привлечения 7,0% годовых на срок до 1 года.

4.10 Прочие обязательства

<i>тысяч рублей</i>	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	30493	77447
Доходы будущих периодов	1369	1222
Налоги к уплате	3792	3626
Задолженность по расчетам с поставщиками	3746	5793
Прочие	1590	8758
Итого прочие активы	40990	96846

4.11 Средства акционеров.

	На 1 января 2015 г.			На 1 января 2014 г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Номинальная стоимость, тысяч рублей
Обыкновенные акции	291615722	1	291616	291615722	1	291616
Привилегированные акции	50000000	1	50000	50000000	1	50000
Итого уставный капитал	341615722	1	341616	341615722	1	341616

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.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

5.1. Чистый процентный доход.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	727935	642406
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	47698	51923
Проценты по ценным бумагам	18193	12661
Всего процентные доходы	793826	706990
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	437514	332967
Проценты по депозитам банков	10819	13800
Проценты по выпущенным векселям	2489	12911
Всего процентные расходы	450822	359678
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери	343004	347312

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Резервы под обеспечение		
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера
На 01.01.2014	-204310	-12817	-11752
Восстановление (формирование) резерва за 2014 год	-18071	1043	-2967
Списание за счет резерва в периоде	42123	44	
На 01.01.2015	-180258	-11730	-14719

(в тысячах рублей)	Резервы под обесценение		
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	По условным обязательствам кредитного характера
На 01.01.2013	-170844	-14525	-12008
Восстановление (формирование) резерва за 2013 год	-52691	1605	256
Списание за счет резерва в периоде	19225	103	-
На 01.01.2014	-204310	-12817	-11752

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

(в тысячах рублей)	2014 год	2013 год
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	29339	25298
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4436)	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	13810	11528
Расходы по налогу на имущество	8486	8806
Расходы по транспортному налогу	172	103
Расходы по налогу на землю	79	66
Расходы по прочим налогам и сборам	2319	763
Итого налогов за год	49769	46564

С 01.01.2014 г. в бухгалтерском учете отражаются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства. Методика учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банка строится в соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

По состоянию на 01.01.2015 г. сумма отложенного налогового актива составила 4436 тыс. рублей (на 01.01.2014 – не рассчитывался).

В течение 2014, 2013 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись.

5.4 Информация о расходах на содержание персонала.

(в тысячах рублей)

	2014 год	2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	156162	138205

Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	41942	36689
Другие расходы на содержание персонала	551	430
Итого расходов на содержание персонала	198655	175324

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

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

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Источники базового капитала	627740	595785
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291616	291616
Резервный фонд	17081	17081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	319043	287088
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	1	-
Нематериальные активы	-	-
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	1	-
Базовый капитал, итого	627739	595785
Основной капитал, итого	627739	595767
Источники дополнительного капитала:	450507	434712
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	40000	45000
Прибыль отчетного года	45638	22175
Субординированный депозит	288300	289700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76569	77837

Итого собственные средства (капитал)	1078246	1030479
--------------------------------------	---------	---------

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01. 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,0% (2013 г.: 13,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. По состоянию на 01.01.2015 резервы составили 60837 тыс. рублей. (на 01.01.2014 – 56998 тыс. рублей.) Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, по которым существует риск понесения потерь, на 01.01.2015 отсутствуют (на 01.01.2014 – отсутствуют).

В соответствии с Протоколом № 01 от 05.06.2014 г. годового общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов в 2014 году в сумме 10000 тыс. рублей (в 2013 году – 20000 тыс. рублей).

8. Пояснения к пересчету отдельных показателей публикуемых форм отчетности.

8.1 Пояснения к форме 0409806 .

Раздел I баланса дополнен информацией, касающейся требования по текущему налогу на прибыль (строка 8) и отложенного налогового актива (строка 9).

Раздел II баланса дополнен строкой 15.1, в которой отражаются суммы вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

В разделе III баланса претерпели изменения строки: переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переоценка основных средств. С 01 января 2014 года в этих строках отражается информация с учетом отложенных налогов.

8.2 Пояснения к форме 0409808.

С 01 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"). В результате поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) привилегированных акций на 01.01.2014 года капитал уменьшился на 5000 тыс. рублей и составил 1030479 тыс. рублей. Также с 01 января 2014 года в расчете капитала участвуют отложенные налоги.

8.3 Пояснение к форме 0409813.

С 01 января 2014 года согласно изменениям, внесенным в Инструкцию "Об обязательных нормативах банков" № 139-И от 03.12.2012 года рассчитывается норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка

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

В соответствии с Политикой управления типичными банковскими рисками АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) создана и функционирует система оценки и управления типичными 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 совокупного риска.

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

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. Кредитный риск остается одним из наиболее значимых для АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) рисков, что отражает специфику его деятельности как кредитной организации.

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

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

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей

клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Директора банка.

В течение 2014 года значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитные риски, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,3	22,5	22,2	19,5	18,6	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	156,2	180,3	156,3	184,1	188,4	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0,0	0,1	0,5	0,2	0,1	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,7	0,9	1,0	0,8	1,2	3,0% max

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

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015 составил 5 969 млн. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила менее 4% или 197 млн. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 175 млн. руб.

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

(в млн. рублей)

Вид актива	Просроченная задолженность (млн. руб.)			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, предоставленные физическим лицам	35	11	13	42
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19	3	11	50
Учетные векселя	0	0	0	13

В течение отчетного периода АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные

потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

Доля ссуд, судной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2015 года с 1-2 категорией качества составляет 91%.

(в млн. рублей)

Состав активов и сформированные резервы		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность		1 229	4 191	257	80	211
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	392				
	Фактический резерв	0	41	25	9	102

При расчете фактического резерва Банк учитывал обеспечение 1-ой и 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 351 млн. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 4 319 млн. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость.

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

На 01.01.2015 года Банк располагает активами в размере 239 млн. руб., которые отнесены к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России, для выделения кредитов. На текущий момент с Банком России заключено соглашение о предоставлении ресурсов под данное обеспечение.

Требования по получению процентных доходов по ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату составили 35 млн. руб.

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2015 года составил:

-выданных физическим лицам:

-3 млн. руб. 1 категории качества;

-9 млн. руб. 2 категории качества;

- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

-24 млн. руб. 2 категории качества;

-2 млн. руб. 4 категории качества;

-9 млн. руб. 5 категории качества.

Объем реструктурированных ссуд составил 1% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

Деятельность заемщика	Доля, %		Классификация активов*
	Российская Федерация	Республика	

	Удмуртская Республика	Пермский край	Город Москва	Казахстан	
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели					
Промышленность	12,7	0,4	--	--	4
Сельское хозяйство	5,2	--	--	--	4
Строительство	1,6	0,1	--	--	4
Торговля и общепит	14,0	1,4	3,5	0,7	4
Транспорт и связь	3,5	--	--	--	4
Операции с недвижимым имуществом	9,0	0,2	--	--	4
Прочие отрасли	7,7	0,9	--	--	2 и 4
2. Физические лица	32,5	0,6	--	--	4
3. Кредитные организации	--	--	6,6	--	2 и 4

* - классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде уровень кредитного риска в целом находился на приемлемом уровне, стресс-тестирование кредитного риска показывало значительный уровень прочности к возможным негативным тенденциям, следует признать кредитный риск как умеренный (приемлемый).

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

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

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

В течение 2014 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	65,5	68,1	61,0	68,2	62,2	15,0 % min
Текущей	93,0	112,4	97,1	86,1	88,4	50,0% min

ликвидности банка (Н3)						
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	81,1	71,4	80,4	91,3	82,3	120,0% max

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, обращающихся на организованном рынке. Бумаги номинированные в иностранной валюте отсутствуют.

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены в расчете используется значение «рыночная цена 3».

Методы измерения рыночного риска соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих:

(в млн.рублей)

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
13	0	0	159

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде следует признать уровень риска приемлемым.

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) большое внимание уделяется операционному риску. Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке, 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 Банке разрабатывается и совершенствуется как документально-нормативная база, так и практический опыт. Согласованы с территориальным учреждением Банка России Правила внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на регулярной основе проводится обучение сотрудников, ответственных за осуществление мероприятий в указанной области.

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

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Коммиссионные 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 невостреченной 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 2014 год свидетельствуют о приемлемом уровне совокупного банковского риска.

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

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны», определенном МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» гласит, что 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 2014 году операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с иными лицами, не связанными с Банком. Порядок совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, не нарушался.

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

(в тысячах рублей)

Виды операций	Всего операций со связанными сторонами 2014 год	Всего операций со связанными сторонами 2013 год
Ссуды выданные	144905,3	128312,0
Гарантии и поручительства выданные	13516,7	17049,0
Привлечение средств в депозит	233000,0	18531,0

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

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

Состав Совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

На 01 января 2014 года совет директоров Банка состоял из 5 человек:

- Балашов Андрей Владимирович
- Волков Андрей Александрович
- Пономарев Андрей Юрьевич
- Пьянков Алексей Яковлевич
- Шутов Андрей Васильевич.

Годовым общим собранием акционеров 05 июня 2014 года совет директоров был избран в прежнем составе. На своем первом заседании вновь избранный совет директоров выбрал в качестве председателя Шутова Андрея Васильевича.

Избранные члены совета директоров Банка соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимым для принятия взвешенных решений по вопросам, отнесенным к компетенции совета директоров.

Сведения о членах совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО):

Балашов Андрей Владимирович - член совета директоров с 26.05.2010 г.
Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1989 г., юрист; Государственный университет экономики и финансов, 1998 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 06.03.2003 г. - директор филиала «АЛЪЯНС-Удмуртия» ОАО СК «АЛЪЯНС» (правопреемник ОАО СК «РОСНО»);

с 02.07.2007 г. - генеральный директор ОАО «Научно-исследовательский институт металлургической технологии».

По состоянию на 31.12.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Волков Андрей Александрович - член совета директоров с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Ижевский государственный технический университет, 1997 г., экономист-менеджер; Удмуртский государственный университет, 2004 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 21.05.2010 г. - заместитель генерального директора ООО «Региональный Инвестиционный Альянс».

По состоянию на 31.12.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 19,99%, в т.ч. доля обыкновенных акций – 19,98%.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Пономарев Андрей Юрьевич - член совета директоров с 30.06.2003 г.

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1995 г., экономист-менеджер; Всероссийский научно-исследовательский конъюнктурный институт, 2000 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 12.03.2003г. - директор, председатель правления АКБ «Ижкомбанк» (ПАО);

с 20.10.2011г. – член правления НО «Социально-экономическая Ассоциация «Деловая Удмуртия».

По состоянию на 31.12.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 2,49%, в т.ч. доля обыкновенных акций – 1,71%.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Пьянков Алексей Яковлевич - член совета директоров с 20.06.2006 г.

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании: Ижевский механический институт, 1993 г., инженер-математик; Ижевский государственный технический университет, 1998 г., экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 23.12.2008г. – первый заместитель генерального директора - финансовый директор ООО «КОМОС ГРУПП»;

с 17.06.2013 г. – член совета директоров ОАО «МИЛКОМ»;

с 27.06.2013 г. - член совета директоров ОАО «Пермский хладокомбинат «СОЗВЕЗДИЕ», ОАО «Удмуртский хладокомбинат».

По состоянию на 31.12.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 19,99%, в т.ч. доля обыкновенных акций – 19,98%.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Шутов Андрей Васильевич - член совета директоров с 30.06.2005г., с 24.10.2007 г. является председателем совета директоров.

Год рождения: 1963 г.

Сведения об образовании: МВТУ им. Баумана, 1986 г., инженер-электромеханик.

Должности, занимаемые в настоящее время:

с 23.12.2008г. - генеральный директор ООО «КОМОС ГРУПП»;

с 24.06.2013г. - член совета директоров ОАО «Ижмашпроект».

По состоянию на 31.12.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Непосредственное руководство деятельностью Банка осуществляли единоличный исполнительный орган - директор Банка Пономарев Андрей Юрьевич и коллегиальный исполнительный орган - правление Банка.

За 2014 год проведено 28 заседаний правления Банка, на которых рассматривались текущие и перспективные вопросы деятельности.

Сведения о членах правления АКБ «Ижкомбанк» (ПАО):

Варламов Александр Николаевич - член правления с 30.08.2012 г.

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании: Ижевский Государственный технический университет 1994 г. инженер-технолог, Удмуртский государственный университет 2002 г., экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 14.06.2011 г. - начальник отдела по управлению рисками АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

По состоянию на 31.12.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Наговицын Алексей Васильевич - член правления с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Ленина и Красного Знамени механический институт, 1988 г., инженер-механик.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 09.06.2003г. - заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

По состоянию на 31.12.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Пономарев Андрей Юрьевич

Информация приведена в сведениях о членах Совета директоров.

Салтыков Никита Анатольевич - член правления с 30.06.2003 г.

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет, 1994 г., экономист; Международный межкадаемический союз, 2001 г., кандидат экономических наук.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 17.02.2003г. - заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ПАО);

С 26.03.2012г. - член правления НО Благотворительный фонд «Поддержки и развития МОУ СОШ 83».

По состоянию на 31.12.2014 г. доля акций в уставном капитале Банка составила 2,49% , в т.ч. доля обыкновенных акций – 1,71% .

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

Смышляев Игорь Владимирович - член правления с 29.06.2004 г.

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании: Ижевский государственный технический университет, 1994 г., инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

С 01.10.2013г. – заместитель директора АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

По состоянию на 31.12.2014 г. акциями Банка не владеет.

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2014 году не совершались.

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

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

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

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

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

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

	Ед. измерения	2014 год	2013 год
Списочная численность на 31 декабря, всего	чел.	481	461
в т.ч. управленческий персонал	чел.	5	5
Выплаты (вознаграждения) на 31 декабря, всего	тыс. руб.	156162	138205
в т.ч. управленческий персонал	тыс. руб.	19517	17606,8
Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений	%	12,5	12,7

Размер вознаграждения членам Совета директоров, выплаченного в 2014 году по итогам работы за 2013 год, составил 3000 тыс. рублей. Соглашений относительно выплат членам Совета директоров в текущем финансовом году, не заключалось.

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

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

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

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

Директор Банка

Главный бухгалтер

12.02.2015



А.Ю. Пономарев

В.Н. Щербакова

