

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности,  
Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк»  
(публичное акционерное общество)  
За I полугодие 2019 года**

## Содержание

Введение.....	4
1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
1.1. Общая информация о Банке.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.....	6
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
1.5. Информация о рейтингах.....	6
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	7
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	13
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.....	13
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	14
3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	17
3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	17
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
3.7. Прочие активы.....	19
3.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	20
3.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	20
3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
3.11. Прочие обязательства.....	21
3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.....	22
3.13. Средства акционеров.....	22
3.14. Информация об операциях аренды.....	23
3.15. Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	23
3.16. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	25
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	27
4.1. Чистый процентный доход.....	27
4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	27
4.3. Операционные расходы.....	28
4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
4.5. Комиссионные доходы и расходы.....	28
4.6. Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам.....	28
4.7. Информация об урегулировании судебных разбирательств.....	29
5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.....	29
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	30
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	30

6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей. ....	30
7. Информация об управлении капиталом. ....	31
8. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами. ....	32
9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию. ....	36

## **Введение.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество)- далее Банк за I полугодие 2019 года.

Отчетный период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года.

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

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка [www.izhcombank.ru](http://www.izhcombank.ru) в установленные сроки Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), Банк), зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации 21 декабря 2000 года, работает на рынке банковских услуг более 28 лет.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк является членом в:

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

## 1.2. Информация о банковской группе.

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

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

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года в состав участников банковской группы входят:

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка не включает данные финансовой отчетности организаций, входящих в состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, согласно п.2.1. Положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.2015 № 462-П, с учетом требований Положения Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала),

обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 № 509-П (информация является несущественной и не приводит к искажению финансовых показателей Банка).

### **1.3. Информация о структурных подразделениях Банка.**

По состоянию на 01 июля 2019 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 26 единиц, в том числе 23 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

20 мая 2019 года открыт дополнительный офис в с.Малая Пурга.

По состоянию на 01 января 2019 года - общее количество внутренних структурных подразделений составило 25 единиц, в том числе 22 дополнительных офиса, 2 операционных офиса и 1 касса вне кассового узла.

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

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

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

Банк предлагает максимально широкий спектр банковских услуг:

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

### **1.5. Информация о рейтингах.**

В марте 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысил рейтинг Банка до уровня ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются обособленно внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетной политикой Банка определяются следующие основные принципы и положения, которые используются при ведении бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность - означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Непрерывность деятельности - предполагает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Последовательность применения Учетной политики - предусматривает, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Своевременность отражений операций - предусматривает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Учетной политикой Банка.

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

Открытость - предусматривает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиций кредитной организации.

Учетная политика для целей налогообложения на 2019 год разработана в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных банком способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положениях Центрального Банка Российской Федерации:

- № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее Положение 579-П);

- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций» (далее Положение 446-П);

- № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее Положение 448-П);

- № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее Положение 465-П);

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

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

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

- иных нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации;

- Учетной политикой Банка и включают:

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

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

1. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в

отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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

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

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

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

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

месяц соответствующей амортизационной группы.

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

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

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

3. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет к нематериальным активам модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

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

Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

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

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

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

6. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит ссудную задолженность и авансы клиентам к следующей категорий оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: ссуды, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

- оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ссуды, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Ссуды клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

7. Средства в кредитных организациях. В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в кредитных организациях на разные сроки. Средства в кредитных организациях не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

8. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

9. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

10. 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.

11. Активы, переданные в доверительное управление. Имущество, переданное в доверительное управление отражается по стоимости, по которой оно числилось на дату вступления договора доверительного управления в силу. Все изменения стоимости активов, произошедшие в процессе доверительного управления, отражаются Банком - учредителем управления на основании отчета доверительного управляющего на счете по учету активов. Перечисление суммы вознаграждения доверительному управляющему отражается Банком- по учету расходов.

12. Обесценение финансовых активов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами банковской гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и

3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении обязательств кредитного характера и банковских гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1.

Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

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

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

Сумма перечисленных в Банк России обязательных резервов, не включаемая в категорию денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 01 июля 2019 года составила 68 271 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 70 235 тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	873 967	1 010 146
Средства в Банке России	881 617	257 038
Средства в кредитных организациях	169 822	408 066
<b>Итого</b>	<b>1 925 406</b>	<b>1 675 250</b>

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

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

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа (ОФЗ)	916 020	915 318
Векселя кредитных организаций	212 824	-
<b>Итого</b>	<b>1 128 844</b>	<b>915 318</b>

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

По состоянию на 01 июля 2019 года:

Наименование	Объем, тыс. руб.	Купон, %	Дата погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ОФЗ-24019-ПК	916 020	7,75	16.10.2019
<b>Итого</b>	<b>916 020</b>		

По состоянию на 01 января 2019 года:

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

В таблице ниже представлены данные о векселях кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Векселя	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
АО Альфа-Банк	197 664	92,88	-	-
Банк ГПБ (АО)	15 160	7,12	-	-
<b>Итого</b>	<b>212 824</b>	<b>100,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Структура кредитного портфеля, представлена ниже:

Наименование	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Ссуды юридических лиц	5 044 725	58,91	4 849 594	54,94
Ссуды физических лиц	1 875 628	21,90	1 845 656	20,91
Депозиты в Банке России	1 601 208	18,70	2 080 000	23,57
Учтенные векселя	-	-	13 015	0,15
Ссуды кредитным организациям	41 993	0,49	38 000	0,43
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>8 563 554</b>	<b>100,00</b>	<b>8 826 265</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(631 261)		(545 915)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	102 722		-	
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 035 015</b>		<b>8 280 350</b>	

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

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах юридическим лицам по видам экономической деятельности на 01 июля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отрасль экономики	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	1 405 610	27,86	1 343 563	27,70
Торговля оптовая и розничная	1 019 190	20,20	1 120 430	23,10
Строительство	650 960	12,90	321 484	6,63
Сельское хозяйство	400 202	7,93	282 555	5,83
Транспортировка и хранение	380 632	7,55	361 563	7,46
Операции с недвижимым имуществом	348 948	6,92	446 357	9,20
Финансовая и страховая деятельность	243 719	4,83	271 159	5,59
Добыча полезных ископаемых	103 341	2,05	83 698	1,73
Государственное управление	80 158	1,59	280 000	5,77
Прочие отрасли	411 965	8,17	338 784	6,99
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>5 044 725</b>	<b>100,00</b>	<b>4 849 594</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(507 869)		(430 296)	-
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	80 533			
<b>Итого</b>	<b>4 617 389</b>		<b>4 419 298</b>	-

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах физическим лицам на 01 июля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Виды кредитов	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Потребительские ссуды	1 199 958	63,98	1 195 768	64,79
Жилищные ссуды и ипотека	479 698	25,58	498 266	27,00
Автокредиты	181 275	9,66	139 480	7,56
Прочие ссуды	14 697	0,78	12 142	0,65
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>1 875 628</b>	<b>100,00</b>	<b>1 845 656</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(123 392)		(102 604)	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	22 298			
<b>Итого</b>	<b>1 774 534</b>		<b>1 743 052</b>	

На 01 июля 2019 года Банком предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 41 993 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 38 000 тыс.руб.)

В таблице ниже представлены данные о предоставленных кредитах кредитным организациям на 01 июля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наименование	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
ПАО АКБ «РОСБАНК»	41 993	100,00	38 000	100,00
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>41 993</b>	<b>100,00</b>	<b>38 000</b>	<b>100,00</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-		-	
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(109)			
<b>Итого</b>	<b>41 884</b>		<b>38 000</b>	

В 1 полугодии 2019 года: 88,4 % от ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на I и II категорию качества (без рисковые ссуды и ссуды с минимальным уровнем риска). В 2018 году: 85,5 % от всех выданных кредитов приходится на I и II категорию качества (без рисковые кредиты и кредиты с минимальным уровнем риска).

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

Вид полученного обеспечения	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Полученные гарантии и поручительства	14 044 718	13 681 478
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	5 896 855	5 314 617
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3 634 350	4 301 513
<b>Итого полученное обеспечение</b>	<b>23 575 923</b>	<b>23 297 608</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	Ссуды кредитным организациям	Учтенные векселя	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>460 045</b>	<b>95 779</b>	<b>-</b>	<b>15 474</b>	<b>571 298</b>
Создание (восстановление) резервов	(24 930)	8 413	-	(2 459)	(18 976)
Резервы списанные по безнадежным ссудам	(4 819)	(1 588)	-	0	(6 407)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>430 296</b>	<b>102 604</b>	<b>-</b>	<b>13 015</b>	<b>545 915</b>
Создание (восстановление) резервов	77 573	21 830	-	-	99 403
Резервы списанные по безнадежным ссудам	-	(1 042)	-	-	(1 042)
Реклассификация статей	-	-	-	(13 015)	(13 015)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(80 533)	(22 298)	109	-	(102 722)
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019</b>	<b>427 336</b>	<b>101 094</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>528 539</b>

На 01 января 2019 года в состав ссудной задолженности, входит вексель ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 13 015 тыс. руб. Вексель ЗАО «Международный промышленный банк» является просроченным, создан резерв в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. На 01 июля 2019 года данный вексель учтен в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости».

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

-влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01 июля 2019 года:

Наименование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Ссуды юридических лиц	4 630 732	14 127	350 447	49 419	5 044 725
Ссуды физических лиц	1 776 602	8 694	89 193	1 139	1 875 628
Депозиты в Банке России	1 601 208	-	-	-	1 601 208
Ссуды кредитным организациям	41 993	-	-	-	41 993
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>8 050 535</b>	<b>22 821</b>	<b>439 640</b>	<b>50 558</b>	<b>8 563 554</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019	(29 577)	(9 377)	(439 640)	(49 945)	(528 539)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>8 020 958</b>	<b>13 444</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>8 035 015</b>

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

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Ссуды юридических лиц	479 315	1 287 361	1 303 646	1 974 403	5 044 725
Ссуды физических лиц	36 971	41 787	77 606	1 719 264	1 875 628
Депозиты в Банке России	1 601 208	-	-	-	1 601 208
Ссуды кредитным организациям	41 993	-	-	-	41 993
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 159 487</b>	<b>1 329 148</b>	<b>1 381 252</b>	<b>3 693 667</b>	<b>8 563 554</b>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019	(254 982)	(65 225)	(16 744)	(191 588)	(528 539)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>1 904 505</b>	<b>1 263 923</b>	<b>1 364 508</b>	<b>3 502 079</b>	<b>8 035 015</b>

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

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

### 3.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15	15
<b>Итого</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

Инвестиции в зависимые предприятия представлены вложениями в уставный капитал:

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
ООО «ИКБ-Расчетные системы»	13	13
ООО «Расчетные Системы-Пермь»	2	2

Доля участия в зависимых предприятиях указана в п.1.2.

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

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

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

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

Наименование	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>								
<b>01 января 2018 года</b>	<b>399 101</b>	<b>5 100</b>	<b>179 551</b>	<b>5 370</b>	<b>24 029</b>	<b>619</b>	<b>1 856</b>	<b>615 626</b>
Приобретения	-	-	-	23 864	-	16 627	25 980	<b>66 471</b>
Выбытие	-	-	2 013	-	-	-	26 243	<b>28 256</b>
Перевод между категориями	-	-	25 444	(25 444)	17 246	(17 246)	-	-
Переоценка (уценка)	(4 203)	(1 124)	-	-	-	-	-	<b>(5 327)</b>
<b>01 января 2019 года</b>	<b>394 898</b>	<b>3 976</b>	<b>202 982</b>	<b>3 790</b>	<b>41 275</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>648 514</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
<b>01 января 2018 года</b>	<b>120 011</b>	<b>-</b>	<b>125 352</b>	<b>-</b>	<b>10 128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 491</b>
Амортизационные отчисления	13 550	-	26 688	-	7 469	-	-	<b>47 707</b>
Списано при выбытии	-	-	2 013	-	-	-	-	<b>2 013</b>
Увеличение (уменьшение) суммы накопленной амортизации при переоценке	(841)	-	-	-	-	-	-	<b>(841)</b>
<b>01 января 2019 года</b>	<b>132 720</b>	<b>-</b>	<b>150 027</b>	<b>-</b>	<b>17 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300 344</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>262 178</b>	<b>3 976</b>	<b>52 955</b>	<b>3 790</b>	<b>23 678</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>348 170</b>

Наименование	Здания	Земля	Мебель, транспорт и оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Вложения в приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Итого
<b>По первоначальной /переоцененной стоимости</b>								
<b>01 января 2019 года</b>	<b>394 898</b>	<b>3 976</b>	<b>202 982</b>	<b>3 790</b>	<b>41 275</b>	<b>-</b>	<b>1 593</b>	<b>648 514</b>
Приобретения	-	-	-	13 154	-	38 391	11 085	62 630
Возврат имущества, переданного в доверительное управление	38 797	-	-	-	-	-	-	38 797
Выбытие	-	-	-	129	-	-	10 824	10 953
Перевод между категориями	-	-	10 740	(10 740)	38 336	(38 336)	-	-
<b>01 июля 2019 года</b>	<b>433 695</b>	<b>3 976</b>	<b>213 722</b>	<b>6 075</b>	<b>79 611</b>	<b>55</b>	<b>1 854</b>	<b>738 988</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>								
<b>01 января 2019 года</b>	<b>132 720</b>	<b>-</b>	<b>150 027</b>	<b>-</b>	<b>17 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300 344</b>
Амортизационные отчисления	6 914	-	15 045	-	11 599	-	-	33 558
Амортизация по имуществу, возвращенному из доверительного управления	13 601	-	-	-	-	-	-	13 601
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>01 июля 2019 года</b>	<b>153 235</b>	<b>-</b>	<b>165 072</b>	<b>-</b>	<b>29 196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>347 503</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 июля 2019 года</b>	<b>280 460</b>	<b>3 976</b>	<b>48 650</b>	<b>6 075</b>	<b>50 415</b>	<b>55</b>	<b>1 854</b>	<b>391 485</b>

На 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года в состав капитальных вложений входят основные средства, готовые к использованию без дополнительных вложений, но не переданные по месту их нахождения (банкоматы, аппараты приема платежей и др.).

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

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

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

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

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

Сумма убытков от уценки основных средств и земли, признанная в отчете о финансовых результатах, отражена по статье операционные расходы в размере 1 267 тыс. руб. Убытков от обесценения нематериальных активов в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году не было.

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

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, по которому Банком принято решение о реализации. В течении 1 полугодия 2019 года и в 2018 году в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 611-П.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена ниже:

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>52 614</b>	<b>3 289</b>	<b>55 903</b>
Приобретение	35 810	1 736	37 546
Выбытие	19 102	4 157	23 260
Уменьшение/увеличение справедливой стоимости	(2 582)	(66)	(2 648)
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>66 740</b>	<b>802</b>	<b>67 542</b>
<b>Резерв на 01 января 2018 года</b>	<b>(1 406)</b>	<b>(231)</b>	<b>(1 637)</b>
Создание резерва	(5 157)	(98)	(5 255)
Восстановление резерва при выбытии	-	279	279
Восстановление резерва при уменьшении справедливой стоимости	278	7	285
<b>Резерв на 01 января 2019 года</b>	<b>(6 285)</b>	<b>(43)</b>	<b>(6 328)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 января 2019 года</b>	<b>60 455</b>	<b>759</b>	<b>61 214</b>

Наименование	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>66 740</b>	<b>802</b>	<b>67 542</b>
Приобретение	14 552	609	15 162
Выбытие	9 524	543	10 067
<b>Остаток на 01 июля 2019 года</b>	<b>71 768</b>	<b>868</b>	<b>72 637</b>
<b>Резерв на 01 января 2019 года</b>	<b>(6 285)</b>	<b>(43)</b>	<b>(6 328)</b>
Создание резерва	(7 247)	-	(7 247)
Восстановление резерва при выбытии	644	18	662
<b>Резерв на 01 июля 2019 года</b>	<b>(12 887)</b>	<b>(25)</b>	<b>(12 912)</b>
<b>Остаточная стоимость на 01 июля 2019 года</b>	<b>58 882</b>	<b>843</b>	<b>59 725</b>

На 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка нет ограничений прав собственности на объекты недвижимости. Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи, следует принятому плану продаж.

### 3.7. Прочие активы.

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
<b>Финансовые активы:</b>	<b>15 999</b>	<b>122 261</b>	<b>(106 262)</b>
Активы, переданные в доверительное управление	-	30 024	(30 024)
Проценты по финансовым активам	-	43 431	(43 431)
Незавершенные расчеты	8 632	18 220	(9 588)
Расчеты с фондовыми биржами	125	124	1
Прочие финансовые активы	40 365	49 635	(9 270)
Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	(33 093)	(19 173)	(13 920)

Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(30)	-	(30)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>18 837</b>	<b>28 796</b>	<b>(9 959)</b>
Предоплата по товарам и услугам	27 079	53 301	(26 222)
Расходы будущих периодов	-	10 647	(10 647)
Платежи по налогам	773	1 258	(485)
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(9 088)	(36 410)	27 322
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	73	-	73
<b>Итого прочие активы</b>	<b>34 836</b>	<b>151 057</b>	<b>(116 221)</b>

Проценты по финансовым активам на 01 июля 2019 года отражены в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность, раскрытая в составе нефинансовых активов (предоплата по товарам и услугам), погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на 01 июля 2019 года составляет 4 880 тыс. руб., на 01 января 2019 года составляла 5 757 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам за 1 полугодие 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>38 176</b>	<b>16 146</b>	<b>54 322</b>
Создание (восстановление) резервов	(19 003)	20 934	1 931
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(670)	(670)
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>19 173</b>	<b>36 410</b>	<b>55 583</b>
Создание (восстановление) резервов	13 920	(22 352)	(8 432)
Резервы списанные в течении отчетного периода	-	(4 970)	(4 970)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	30	(73)	(43)
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019</b>	<b>33 123</b>	<b>9 015</b>	<b>42 138</b>

### 3.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

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

### 3.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлена ниже:

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:</b>		
Текущие/расчетные счета	1 902 197	1 925 373
Срочные депозиты	834 020	670 635
<b>Средства физических лиц:</b>		
Текущие счета до востребования	1 914 121	2 004 580
Срочные вклады	5 550 320	5 599 785
<b>Итого</b>	<b>10 202 658</b>	<b>10 200 373</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов на 01 июля 2019 года, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Отрасль экономики	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица	7 466 441	73,18	7 604 365	74,55
Финансовые услуги	519 972	5,10	556 640	5,46
Транспорт и связь	466 339	4,57	159 386	1,56
Торговля	443 301	4,35	498 291	4,89
Промышленность	348 324	3,41	335 487	3,29
Сфера услуг	326 290	3,20	293 319	2,88
Строительство	324 862	3,18	443 323	4,35
Сельское хозяйство	113 651	1,11	130 750	1,28
Прочее	193 477	1,90	178 813	1,75
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>10 202 658</b>	<b>100,00</b>	<b>10 200 373</b>	<b>100,00</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечения средств клиентов в течении 1 полугодия 2019 года и предшествующего 2018 года.

### 3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

По состоянию на 01 июля 2019 года и на 01 января 2019 года, у Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг.

### 3.11. Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>2 418</b>	<b>45 810</b>	<b>(43 392)</b>
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	36 437	(36 437)
Задолженность по расчетам с поставщиками	131	3 706	(3 575)
Прочие финансовые обязательства	2 287	5 667	(3 380)
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>34 803</b>	<b>17 398</b>	<b>17 405</b>
Налоги к уплате	10 676	6 609	4 017
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	24 177	10 789	13 388
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>37 221</b>	<b>63 208</b>	<b>(25 987)</b>

Проценты по финансовым обязательствам на 01 июля 2019 года отражены в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

В таблице ниже представлен анализ изменения обязательств по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работникам
<b>Данные на 01 января 2018</b>	<b>9 508</b>
Начислено (восстановлено)	1 281
<b>Данные на 01 января 2019</b>	<b>10 789</b>
Начислено (восстановлено)	1 753
<b>Данные на 01 июля 2019</b>	<b>12 542</b>

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка представлены:

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение
Неиспользованные кредитные линии	913 665	809 705	103 960
Выданные гарантии	1 449 208	1 649 022	(199 814)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(67 904)	(74 234)	6 330
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	65 498	-	65 498
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>2 360 467</b>	<b>2 384 493</b>	<b>(24 026)</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в 1 полугодии 2019 года и в 2018 году:

Наименование	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Всего
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018</b>	<b>13 396</b>	<b>51 692</b>	<b>65 088</b>
Создание (восстановление) резервов	1 972	7 174	9 146
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019</b>	<b>15 368</b>	<b>58 866</b>	<b>74 234</b>
Создание (восстановление) резервов	(588)	(5 742)	(6 330)
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 374)	(53 124)	(65 498)
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019</b>	<b>2 406</b>	<b>-</b>	<b>2 406</b>

### 3.13. Средства акционеров.

Наименование	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	341 615 722	1	341 616	341 615 722	1	341 616
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>341 616</b>

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

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

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

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

### 3.14. Информация об операциях аренды.

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

По состоянию на 01 июля 2019 года действовало 257 договоров аренды, в том числе долгосрочные договоры аренды -3 (на 01 января 2019 года: 242 договора, долгосрочные договоры аренды -1).

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

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

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	5 107	5 413
От 1 до 5 лет	4 771	3 758
Свыше 5 лет	1 230	1 230
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>11 108</b>	<b>10 401</b>

Расходы Банка по аренде на 01 июля 2019 года составили 6 253 тыс. руб. (на 01 января 2019 года: 13 328 тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	873 967	873 967	1 010 146	1 010 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 128 844	1 128 844	915 318	915 318
Средства в кредитных организациях	169 822	169 822	408 066	408 066
Чистая ссудная задолженность	8 035 015	8 035 015	8 280 350	8 280 350
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	15	15	15
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	10 202 658	10 202 658	10 200 373	10 200 373
Прочие обязательства	2 418	2 418	45 810	45 810

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

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

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

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

Наименование	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Всего
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 128 844	-	1 128 844
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства в кредитных организациях	-	169 822	169 822
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	8 035 015	8 035 015
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Средства клиентов	-	10 202 658	10 202 658
Прочие обязательства	-	2 418	2 418

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

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

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

В течении 1 полугодия 2019 года и 2018 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2, а также на Уровень 3 и с Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

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

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

активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 823 855	-	1 823 855
Средства в кредитных организациях	-	169 822	-	169 822
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости				
Кредиты юридическим лицам	-	4 617 389	-	4 617 389
Кредиты физическим лицам	-	1 774 534	-	1 774 534
Прочие размещенные средства	-	1 643 092	-	1 643 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	916 020	-	-	916 020
Векселя кредитных организаций	212 824	-	-	212 824
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	15	-	15
Прочие финансовые активы	-	15 999	-	15 999
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 128 844</b>	<b>10 044 706</b>	<b>-</b>	<b>11 173 550</b>
Нефинансовые активы				472 568
<b>Итого Активов</b>				<b>11 646 118</b>

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

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

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

### 4.1. Чистый процентный доход.

Структура процентных доходов и процентных расходов представлена ниже:

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	477 104	368 593
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	76 108	72 851
Проценты по ценным бумагам	30 905	52 963
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>584 117</b>	<b>494 407</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	222 300	212 107
Проценты по депозитам банков	-	-
Проценты по выпущенным векселям	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>222 300</b>	<b>212 107</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери</b>	<b>361 817</b>	<b>282 300</b>

### 4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам за 1 полугодие 2019 года:

Наименование	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск несения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	<b>581 862</b>	<b>27 455</b>	<b>74 235</b>	<b>683 553</b>
Изменение резерва	(52 150)	48 235	(71 829)	(75 744)
Списано /выплачено за счет резерва	(1 173)	(4 970)	-	(6 143)
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 июля 2019</b>	<b>528 539</b>	<b>70 720</b>	<b>2 406</b>	<b>601 665</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера, иным активам, по которым существует риск несения потерь за 1 полугодие 2018 года:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	Иные активы, по которым существует риск несения потерь	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>598 172</b>	<b>29 574</b>	<b>65 088</b>	<b>692 834</b>
Изменение резерва	54 444	7 513	34 922	96 879
Списано /выплачено за счет резерва	(4 544)	(88)	-	(4 632)
<b>Резервы на возможные потери на 01 июля 2018 года</b>	<b>648 072</b>	<b>36 999</b>	<b>100 010</b>	<b>785 081</b>

#### 4.3. Операционные расходы.

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Затраты на содержание персонала в т.ч.:	142 845	128 100
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	110 602	98 911
-налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	31 814	28 483
-другие расходы на содержание персонала	429	706
Организационные и управленческие расходы	72 582	68 542
Амортизационные отчисления	33 557	22 418
Страховые взносы	35 744	29 384
Расходы, связанные с содержанием имущества	11 970	9 434
Расходы от передачи имущества в доверительное управление	778	1 150
Прочие	30 185	27 594
<b>Итого</b>	<b>327 661</b>	<b>286 622</b>

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

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года	изменение
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	6 862	6 901	(39)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	1 172	2 216	(1 044)
<b>Итого реализованная курсовая разница</b>	<b>5 690</b>	<b>4 685</b>	<b>1 005</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	113 909	197 237	(83 328)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	114 628	199 768	(85 140)
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	<b>(719)</b>	<b>(2 531)</b>	<b>1 812</b>

#### 4.5. Комиссионные доходы и расходы.

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>171 250</b>	<b>170 965</b>
от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	115 676	106 473
от проведения других операций	24 500	25 471
от выдачи банковских гарантий и поручительств	26 930	33 889
от открытия и ведения банковских счетов	4 144	5 132
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>13 132</b>	<b>13 041</b>
за услуги от расчетного и кассового обслуживания, переводов денежных средств	6 578	5 964
другие комиссионные расходы	6 554	7 077

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

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
Расходы/ (возмещение) по текущему налогу на прибыль	40 267	30 781
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7 409	1 114
Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам	8 641	7 168
Расходы по налогу на имущество	881	748
Расходы по транспортному налогу	132	49
Расходы по налогу на землю	148	34
Расходы по прочим налогам и сборам	1 226	772
<b>Итого налогов за год</b>	<b>58 704</b>	<b>40 665</b>

Стандартная ставка по налогу на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 году и в 1 полугодии 2019 года составляла 20% . Доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам облагаются налогом по ставке 15%.

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

Наименование	за 1 полугодие 2019 года	за 1 полугодие 2018 года
<b>Убыток/ (прибыль) до налогообложения</b>	<b>288 795</b>	<b>56 871</b>
Расходы по прочим налогам и сборам	(11 028)	(8 770)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (1 полугодие 2019 г.: 20%; 2018 г.:20%)	55 553	9 620
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 677)	(2 786)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 13% (2018 г.: 13%)	(181)	(175)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(6 019)	25 236
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>47 676</b>	<b>31 895</b>

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

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

В составе расходов за 1 полугодие 2019 года отражены расходы на госпошлины связанные с судебными разбирательствами, в сумме 22 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года : 19 тыс. руб.)

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

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>341 616</b>	<b>61 242</b>	<b>17 081</b>	<b>602 401</b>	<b>1 022 340</b>
Совокупный доход за 1 полугодие 2018 года	-	-	-	16 206	16 206
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	(39 999)	(39 999)
<b>Остаток на 01 июля 2018 года</b>	<b>341 616</b>	<b>61 242</b>	<b>17 081</b>	<b>578 608</b>	<b>998 547</b>
<b>Остаток на 01 января 2019 года</b>	<b>341 616</b>	<b>58 441</b>	<b>17 081</b>	<b>743 775</b>	<b>1 160 913</b>
Совокупный доход за 1 полугодие 2019 года	-	225	-	230 091	230 316
<b>Остаток на 01 июля 2019 года</b>	<b>341 616</b>	<b>58 666</b>	<b>17 081</b>	<b>973 866</b>	<b>1 391 229</b>

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

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов) в 1 полугодии 2019 года и в 1 полугодии 2018 года не было.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2019 года составил 250 042 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года использование составило 294 417 тыс. руб.). Основным источником денежных средств является операционная деятельность Банка. Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 полугодие 2019 года составил 303 731 тыс. руб., (за 1 полугодие 2018 года снижение составило - 256 820 тыс. руб.). Существенные изменения по денежным средствам, полученным от операционной деятельности, произошли за счет прироста ссудной задолженности, увеличения по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По инвестиционной деятельности Банка снижение объема денежных средств за 1 полугодие 2019 года составило- 26 297 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года снижение составило – 18 083 тыс. руб.). Снижение объема денежных средств, произошло за счет приобретения и реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года не было.

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

Наименование	Сумма	Сумма
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на даты:	Отчет о движении денежных средства	Бухгалтерский баланс
На 01 июля 2019 года	1 925 291	1 925 406
На 01 июля 2018 года	1 312 372	1 314 155

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

## 7. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, установленной инструкцией Банка России 180-И, с учетом надбавок к нормативам достаточности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков») при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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

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

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

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

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Источники базового капитала</b>	<b>1 102 472</b>	<b>1 019 585</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	743 775	562 402
Прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	98 486
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>50 470</b>	<b>23 678</b>
Нематериальные активы	50 470	23 678
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал, итого	1 052 002	995 907
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 052 002</b>	<b>995 907</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>338 475</b>	<b>376 612</b>
Прибыль отчетного года	47 868	57 035
Субординированный депозит	217 275	246 245
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	73 332	73 332
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>1 390 477</b>	<b>1 372 519</b>

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2019 года, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составили.

Наименование	Норматив достаточности базового капитала	Норматив достаточности основного капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Норматив финансового рычага
	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.4
Минимально допустимое значение согласно Инструкции ЦБ РФ №180-И, %	4,5	6,0	8,0	3,0
Сигнальные значения установленные Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), %	7,3	8,8	10,8	4,0
Фактическое значение на:				
01.07.2019	10,216	10,216	13,407	8,196
01.01.2019	9,980	9,980	13,654	7,665

В течение 1 полугодия 2019 года дивиденды не выплачивались. В течение 2018 года объявлены и выплачены дивиденды за 2017 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 39 999 тысяч рублей, размер дивиденда на одну акцию – 0,11709 рублей.

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

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

Стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

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

В 1 полугодии 2019 года и в 2018 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.

Все расчеты со связанными с Банком сторонами осуществляются посредством внесения денежных средств в кассу или безналичным расчетом денежными средствами.

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

Виды операций	за 1 полугодие 2019 года		за 2018 год	
	Всего операций со связанными сторонами	на 01.07.2019	Всего операций со связанными сторонами	на 01.01.2019
Ссуды выданные	204 329	105 764	190 627	51 644
Гарантии и поручительства выданные	4 690	4 690	25 274	13 473
Привлечено средств	4 239 440	737 452	10 314 402	537 077

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2019 года</b>	<b>2 110</b>	-	<b>100</b>	<b>49 679</b>	<b>51 888</b>
Ссуды предоставленные в течение года	100 446	-	3 544	100 339	204 329
Ссуды погашенные в течение года	100 961	-	3 618	45 875	150 454
<b>Ссуды выданные на 01 июля 2019 года</b>	<b>1 596</b>	-	<b>26</b>	<b>104 142</b>	<b>105 764</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	-	-	-	<b>(8 949)</b>	<b>(8 949)</b>
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	(3)	-	-	7 099	7 096
<b>Резерв на возможные потери на 01 июля 2019 года</b>	<b>(3)</b>	-	-	<b>(1 850)</b>	<b>(1 853)</b>
Корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	1	-	-	1 387	1 388
<b>Ссуды выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>2 110</b>	-	<b>100</b>	<b>40 730</b>	<b>42 939</b>
<b>Ссуды выданные на 01 июля 2019 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>1 593</b>	-	<b>26</b>	<b>103 679</b>	<b>105 298</b>

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

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директора и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Ссуды выданные на 01 января 2018 года</b>	<b>1 901</b>	-	<b>176</b>	<b>63 364</b>	<b>65 441</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	46 071	46 071
Ссуды предоставленные в течение года	58 145	-	7 720	124 761	190 626
Ссуды погашенные в течение года	57 942	-	7 797	184 755	250 494
<b>Ссуды выданные на 01 января 2019 года</b>	<b>2 104</b>	-	<b>99</b>	<b>49 441</b>	<b>51 644</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>(14)</b>	-	<b>(1)</b>	<b>(11 371)</b>	<b>(11 386)</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(475)	(475)
Создание/Восстановление резерва на возможные потери в течение года	14	-	1	2 898	2 913
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2019 года</b>	-	-	-	<b>(8 949)</b>	<b>(8 949)</b>
<b>Ссуды выданные на 01 января 2018 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>1 887</b>	-	<b>175</b>	<b>51 993</b>	<b>54 055</b>
<b>Ссуды выданные на 01 января 2019 года (за вычетом резерва на возможные потери)</b>	<b>2 104</b>	-	<b>99</b>	<b>40 492</b>	<b>42 695</b>

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2019 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	229	-	-	1 367	1 596
Зависимые предприятия	-	-	-	-	-
Директора и управленческий персонал	26	-	-	-	26
Прочие связанные стороны	1 251	30	88 715	14 146	104 142
<b>Итого</b>	<b>1 506</b>	<b>30</b>	<b>88 715</b>	<b>15 513</b>	<b>105 764</b>

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Наименование	Акционеры	Зависимые предприятия	Директоры и управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Привлечено средств на 01 января 2019 года</b>	<b>396 869</b>	<b>10 186</b>	<b>9 644</b>	<b>120 798</b>	<b>537 497</b>
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	(444)	(444)
Средства клиентов, полученные в течение года	809 758	24 902	241 134	3 163 646	4 239 440
Средства клиентов, погашенные в течение года	(897 907)	(33 146)	(248 934)	(2 859 053)	(4 039 041)
<b>Привлечено средств на 01 июля 2019 года</b>	<b>308 719</b>	<b>1 942</b>	<b>1 844</b>	<b>424 947</b>	<b>737 452</b>

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

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

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

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Акционеры	9 278	-	-	299 441	308 719
Зависимые предприятия	1 942	-	-	-	1 942
Директора и управленческий персонал	1 344	-	-	500	1 844
Прочие связанные стороны	389 258	-	-	35 689	424 947
<b>Итого</b>	<b>401 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335 630</b>	<b>737 452</b>

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

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

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

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Прочие связанные стороны	-	2 401	2 289	-	4 690
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>2 401</b>	<b>2 289</b>	<b>-</b>	<b>4 690</b>

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

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

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

Статьи доходов и расходов	За 1 полугодие 2019 года	за 2018 год
Процентные доходы по ссудам выданным	3 813	10 280
Процентные расходы по привлеченным средствам	3 797	8 407
Комиссионные доходы	1 773	3 473
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	351	32
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц	2 588	2 501
Операционные расходы:	13 532	54 750
В т.ч. краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 109	24 060
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	2 423	12 699

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

## 9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

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

Наименование	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Чистая прибыль	230 091	181 373
Средневзвешенное количество акций (шт.)	341 615 722	341 615 722
Базовая прибыль на 1 акцию (руб.)	0,67	0,53

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

Директор Банка

Главный бухгалтер

29.07.2019

  
  


А.Ю. Пономарев  
В.Н. Щербакова