

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

ГРУППА АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)
Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом

на 1 апреля 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сведения общего характера о деятельности

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

3. Обзор рисков и основные положения Стратегии управления рисками

3.1. Основные положения Стратегии управления рисками

3.2. Краткий обзор рисков

3.3. Информация о стресс- тестировании

3.4. Периодичность раскрытия информации

3.5. Раскрытие информации

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1. Сведения о величине и элементах капитала

4.2. Кредитный риск

4.3. Риск ликвидности

4.4. Рыночный риск

4.5. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)

4.6. Операционный риск

4.7. Правовой риск

4.8. Риск потери деловой репутации

4.9. Показатель финансового рычага

4.10. Сделки по уступке прав требований

5. Сведения о порядке и системе вознаграждения

Приложения

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4

1. Сведения общего характера о деятельности

Головная организация:

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество). Далее – Банк.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

Банк является публичным акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями действующего законодательства.

У Банка имеются вложения в ассоциированные компании, доли в их уставном капитале составляет 15-25%.

В группу входят три некредитные организации, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, созданными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Организации относятся к неконсолидируемым участникам банковской группы.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Банком России, с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату сто процентов возмещения по вкладам, размер которых не превышает один миллион четыреста тысяч рублей на одно физическое лицо.

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

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

Краткое описание по неконсолидируемым участникам:

Наименование	Активы, тыс. руб.	Чистые активы, тыс. руб.
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	101	99
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	8 767	8 215
ООО «Расчетные системы – Пермь»	790	733

В случае если риски понесения потерь участниками банковской группы распределены между Банком и другими его участниками, не входящими в банковскую группу, таким образом, что на долю Банка приходится меньший объем указанных рисков, чем это обусловлено принадлежащей ему долей в уставном капитале участника банковской группы, либо риски понесения потерь отсутствуют, то отчетные данные указанного участника банковской группы могут быть в полном объеме не включены в консолидированную отчетность.

Положением о раскрытии информации Банка предусмотрено, что критерии несущественности отчетных данных участника банковской группы определяются на основании следующих сведений:

- суммовое значение чистых активов всех участников банковской группы должно быть менее 10% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;
- при этом у любого участника банковской группы чистые активы должны быть менее 9% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;
- доля участия Банка в организации, входящей в банковскую группу, должна быть менее 50%;
- доля вложения Банка в уставный капитал (акции) любого участника банковской группы в денежном выражении должна быть менее 0,5% от собственных средств (капитала) на 1 января.
- иные участники организаций, входящие в банковскую группу, не должны владеть более 25 % акций Банка.

Все три организации подходят под действия данных критериев.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: ООО «Расчетные системы – Пермь» зарегистрировано по адресу 614010, Пермский край, г.Пермь, ул. Героев Хасана, д.9. Банк и другие его дочерние предприятия зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по адресу: 426076 Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, д.30.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономические риски, связанные с текущим состоянием экономики, зависимость от конъюнктуры сырьевых рынков, дефицит инвестиционных ресурсов, направляемых в реальный сектор экономики для поддержания воспроизводства на существующем уровне и его расширения, могут стать причиной замедления темпов развития экономики. Предполагается, что модель экономики России не претерпит существенных изменений — сохранится ее сырьевая направленность с достаточно высокой концентрацией производства в добывающих отраслях и значительным присутствием государства.

Предполагается, что внешние санкции не будут отменены в среднесрочной перспективе, но их негативное влияние на российскую экономику будет ослабевать по мере адаптации к новым внешним условиям: переориентация на внутренние заимствования и потребление, повышение производительности труда. Бюджет 2016 г. носит антиинфляционный характер. Согласно прогнозам, заложенным в бюджет, инфляция в 2016 г. сложится на уровне 6,5%. Минфин и Минэкономразвития сходятся во мнении, что в среднесрочной перспективе инфляция в РФ может снизиться до уровня целевого ориентира в 4-5%.

Выделяются следующие особенности развития банковской системы, способные оказать воздействие на деятельность Банка:

- угроза паники вкладчиков;
- ухудшение качества активов банков, истощение запасов;
- формирование новых национальных игроков;
- ценовая конкуренция, инициированная государственными банками.

Российская банковская система испытывает серьезные трудности. Последствием шокового повышения регулятором рыночных процентных ставок и возросшей волатильности национальной валюты в 4-м квартале 2014 г. стал рост расходов на формирование резервов и величины процентных расходов. Принимая во внимание неблагоприятные условия операционной деятельности и слабые перспективы экономического роста в России, существует значительный риск ухудшения показателей ликвидности и достаточности капитала российских банков, что способно увеличить количество отзываемых лицензий в банковской системе.

Значительное увеличение расходов на формирование резервов по кредитам и фондирование приводит к снижению способности российских банков использовать собственный капитал как источник расширения масштабов бизнеса, и, вероятнее всего, будет негативно влиять на финансовые показатели многих российских банков в 2015-2016 г.г. Спровоцированная масштабным отзывом лицензий тенденция перетока денежных средств клиентов из частных банков в кредитные структуры с государственным участием еще больше увеличивает конкурентную борьбу. В рамках санации кредитных организаций, испытывающих сложности, на рынке происходит образование новых банковских групп.

За отчетный период ключевая ставка ЦБ РФ не изменялась.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Обзор рисков и основные положения Стратегии управления рисками

3.1. Основные положения Стратегии управления рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления 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 адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Система управления банковскими рисками рассматривается как одно из направлений системы внутреннего аудита и контроля Банка, обеспечивающего эффективную и результативную финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Своевременное выявление и минимизация рисков позволяют эффективно управлять капиталом Банка.

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

Стратегия, а также все изменения и дополнения к ней утверждаются советом директоров Банка. Стратегия подлежит пересмотру по мере необходимости и при изменении законодательства, нормативных актов в области системы управления и контроля над рисками кредитных организаций.

Выявление и идентификация рисков производятся с применением общих подходов, к которым относятся: анализ изменений в законодательстве Российской Федерации; анализ финансовых рынков; анализ структуры, объема и сложности совершаемых Банком операций; изучение контрагентов Банка, в том числе кредиторов, заемщиков, поручителей, залогодателей; анализ действующих в Банке внутренних нормативных документов на предмет соответствия действующему законодательству и выполнения на практике.

Система управления рисками действует на всех уровнях управления Банком, при осуществлении любых операций и сделок, через функционирование регламентированных Стратегией и другими внутренними документами механизмов и процедур.

В соответствии с утвержденными советом директоров и правлением Банка внутренними процедурами и методиками, контроль исполнения Стратегии возлагается на следующие органы, подразделения и должностные лица:

- в предварительном порядке – на руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- в текущем порядке – на отдел по управлению рисками, руководителей внутренних структурных подразделений Банка, органы управления Банка;
- в последующем порядке – на службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, директор Банка, правление и совет директоров Банка.

Информирование совета директоров группы о принимаемых рисках, проводится ежемесячно по всем видам рисков.

3.2. Краткий обзор рисков

Кредитный риск - риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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

Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям.

Рыночный риск - риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

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

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, 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 или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

3.3. Информация о стресс- тестировании

Стресс- тестирование риска ликвидности проводится ежемесячно, кредитного риска, процентного риска, риска концентрации – ежеквартально.

Ответственным подразделением за проведение стресс-тестирования является отдел по управлению рисками.

Отчеты по стресс - тестированию рассматриваются директором и советом директоров Банка.

Стресс–тестирование ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс–тестирование кредитного риска определяется по результатам оценок показателей

качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

Стресс- тестирование процентного риска основано на сценарии, при котором маржа прибыльности перестает быть положительной. Изменение (ухудшение) факторов производится по основным (наиболее значимым) активам и обязательствам.

Стресс- тестирование риска концентрации построено на анализе и последующем исключении случаев, возникающих в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности.

3.4. Периодичность раскрытия информации

Головная организация группы Акционерный коммерческий банк "Ижкомбанк" (публичное акционерное общество) раскрывает информацию на странице в сети Интернет, предоставляемой ООО «Интерфакс-ЦРКИ», уполномоченным в установленном порядке на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг, по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1420> и на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.izhcombank.ru> в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Тексты документов Банка публикуются на странице в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг, в формате, соответствующем требованиям Банка России, включая информацию о принимаемых рисках и процедурах их оценки.

3.5. Раскрытие информации

В рамках информационной безопасности принят перечень защищаемой информации.

К перечню защищаемой информации относятся сведения, которые не могут быть раскрыты в полном объеме и составляющие коммерческую и банковскую тайну, а также персональные данные.

В ее состав входят следующие сведения:

- планово-экономическая информация;
- финансово-экономическая информация;
- информация о рынках и рыночных отношениях;
- информация о партнёрах (контрагентах) и отношениях с ними;
- информация о клиентах и корреспондентах;
- научно-техническая информация;
- сведения о результатах интеллектуальной деятельности и средствах индивидуализации;
- служебные сведения, доступ к которым ограничен органами государственной власти;
- инсайдерская информация;
- сведениями, составляющими персональные данные;
- информация о системе безопасности и учета (в т.ч. информационная безопасность);
- иная информация.

Сведения о финансовой отчетности банковской группы приведены в Приложении 1, 2 и 3.

Банковская группа состоит из Банка и неконсолидированных участников. В связи с их признанием в качестве «неконсолидированных участников банковской группы», отчетность данных неконсолидируемых участников не включается в консолидируемую отчетность. Консолидированный баланс соответствует балансу головной организации.

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1. Сведения о величине и элементах капитала

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала), а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, в Приложении 4.

Основными характеристиками капитала является значительная доля источников базового капитала, которая составляет 61%. Базовый капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда и прибыли предшествующих лет.

Доля источников дополнительного капитала составляет 39%. Дополнительный капитал состоит из уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций, прибыли отчетного года / предшествующих лет (не подтвержденной аудиторской организацией), субординированного депозита, прироста стоимости имущества за счет переоценки.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала отсутствуют. Банк стремится к наибольшей транспарентности в части формирования капитала.

Подробная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, приведена в Приложении 2 к настоящему отчету.

4.2. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на постоянной основе. Управление кредитным риском

производится посредством лимитирования операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от кредитования.

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

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

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату				Нормативное значение
	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,7	14,4	18,8	18,0	25,0 % max
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	202,1	166,2	187,3	200,2	800,0% max
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	0	0	0	0	50,0% max
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,3	1,3	1,4	1,5	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 01.04.2016 составил 5 535 млн. руб., в том числе доля задолженности с просроченными платежами составила 6.6% или 363 млн. руб. Размер резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 300 млн. руб.

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

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

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	50	24	31	73
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28	4	19	119
Учтенные векселя	–	–	–	15

Просроченная задолженность распределена по географическим зонам следующим образом.

Тип заемщика	Доля, %		
	Удмуртская	Пермский	Город

	Республика	край	Москва
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели			
Промышленность	20	2	
Сельское хозяйство			
Строительство	18		
Торговля и общепит	17	1	
Транспорт и связь	3		
Операции с недвижимым имуществом	1		
Прочие отрасли	4		
2. Физические лица	25	3	
3. Кредитные организации (учтенные векселя)			7

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 01.04.2016 г. с 1-2 категорией качества составляет 87%.

млн. руб.

Состав активов и сформированные резервы		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность		1 286	3 546	294	188	220
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	472				
	Фактический резерв	0	40	27	53	180

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При расчете фактического резерва Банк учитывал в основном обеспечение 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 244 млн. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 3 981 млн. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость, несущественную долю занимают товары в обороте и транспортные средства.

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

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

На 01.04.2016 г. Банк располагает активами в размере 27 млн. руб., которые отнесены к активам, принимаемым в качестве обеспечения Банком России, для выделения кредитов.

Объем реструктурированных ссуд на 01.04.2016 составил:

- выданных физическим лицам:

- 5 млн. руб. 1 категории качества;

- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- 66 млн. руб. 1 категории качества;

- 168 млн. руб. 2 категории качества;

- 30 млн. руб. 3 категории качества;

- 25 млн. руб. 4 категории качества;

- 57 млн. руб. 5 категории качества.

Объем реструктурированных ссуд составил 6,3% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Тип заемщика	Доля, %					Клас- сификация активов*
	Российская Федерация				Республика Казахстан	
	Удмуртская Республика	Республика Татарстан	Пермский край	Город Москва		
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели						
Промышленность	12,2	1,5	0,1	--	--	4
Сельское хозяйство	4,3	--	--	--	--	4
Строительство	1,6	0,1	--	--	--	4
Торговля и общепит	13,2	0,2	1,6	1,8	0,6	4
Транспорт и связь	4,0	--	--	--	--	4
Операции с недвижимым имуществом	7,1	--	--	--	--	4
Прочие отрасли	8,1	0,1	1,6	--	--	2 и 4
2. Физические лица	27,7	0,1	0,4	--	--	4
3. Кредитные организации	--	--	--	8,8	--	2 и 4
4. Органы местного самоуправления	4,9	--	--	--	--	2

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

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

Кредитные требования / Сроки	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
------------------------------	------------	----------------------	-------------------------	-----------------

К кредитным организациям	5%	2%	менее 0,5%	0%
К юридическим лицам	3%	12%	12%	29%
К физическим лицам	менее 0,5%	2%	3%	31%

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

Группа не подвержена кредитному риску по производным финансовым инструментам и риску секьюритизации, т.к. не осуществляет подобных операций.

4.3. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Прогнозирование потоков денежных средств осуществляется путем составления платежного календаря.

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

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату				Нормативное значение
	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016	01.04.2016	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	103,8	119,3	142,8	151,5	15,0 % min
Текущей ликвидности банка (Н3)	137,9	165,2	167,7	174,7	50,0% min

Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	67,6	74,5	75,1	80,6	120,0% max
-------------------------------------	------	------	------	------	------------

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

млн. руб.

Наименование	Сроки			
	до востребования	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	1 239	4 430	6 294	10 209
в т.ч. имеющие котировки активного рынка				529
Обязательства	2 647	2 808	7 245	9 785
Внебалансовые обязательства	49	265	1 277	1 675
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 457	1 357	-2 228	-1 251

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

4.4. Рыночный риск

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

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

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

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ.	50
Облигации	«Банк ВТБ» (ПАО)	19
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	19
Облигации	ПАО «Газпром нефть»	9
Облигации	ПАО «СИБУР Холдинг»	2

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

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

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

Значения рыночного риска и его составляющих:

млн.руб.

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.01.2016	35,0	0	0	--	438,1
01.02.2016	41,3	0	0	0	516,5
01.03.2016	45,1	0	0	0	563,4
01.04.2016	53,3	0	0	0	666,5

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

Анализ показывает низкую чувствительность рыночного риска на влияние достаточности капитала. Банк проводит осторожную и взвешенную политику по размещению активов.

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

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

Учитывая масштаб проведения операций и структуру баланса, Банк соизмеримо подходит к управлению рыночными рисками.

4.5. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)

По процентному риску в банковском портфеле 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.

Объем наиболее чувствительных к изменению процентных ставок составляет:

- 5 535 млн. руб. активов (ссудной и приравненной к ней задолженности),

- обязательств в виде средств физических лиц -7 279.8 млн. руб.

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.

млн. руб.

	До 1 года	Свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	5 029.0	3 858.9
Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	5 122.0	2 674.3
ГЭП	-93.0	1 184.6

Банк осуществляет операций с фиксированной процентной ставкой, доля операций с плавающей процентной ставкой (ставкой, привязанной к уровню ключевой ставки Банка России) незначительна.

Величину процентного риска банковского портфеля можно охарактеризовать значением Чистых процентных доходов (положительной / отрицательной маржи), которая на отчетную дату составила 94.2 млн. руб. или 8,8% от собственных средств (капитал) Банка.

4.6. Операционный риск

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

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

Основными мерами по снижению операционного риска является:

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

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

- для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует ценности.

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

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

Чистые непроцентные доходы равны сумме: «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты», «Доходы от участия в капитале других юридических лиц», «Комиссионные доходы», «Прочие операционные доходы» (за исключением прочих доходов в виде штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам, по прочим (хозяйственным) операциям; других доходов, относимых к прочим, от безвозмездно полученного имущества, поступлений в возмещение причиненных убытков, в том числе страхового возмещения от страховщиков, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности).

Величина операционного риска, величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска раскрыта в Приложении 2 к настоящему отчету.

4.7. Правовой риск

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.

4.8. Риск потери деловой репутации

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.

4.9. Показатель финансового рычага

Основные положения Базеля III ужесточают подход к оценке капитала, вводят нормативы финансового рычага (левериджа / leverage ratio).

Показатель финансового рычага получается путем соотношения значения основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

На отчетную дату размер финансового рычага составляет 5,9%, см. Приложение 2

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

4.10. Сделки по уступке прав требований

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

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

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

В 1 квартале 2016 года Банком осуществлены сделки по уступке прав требований по договорам, с истекшим сроком погашения, относящиеся к IV и V категории качества в соответствии с положением Банка России № 254-П в количестве 2 договоров (на 01.01.2016г.- 10 договоров).

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

тыс. руб.

	на отчетную дату	на конец года
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	107 727	178 431
Прочие	15 920	81 763
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П	13	13 225
Итого	123 647	260 194

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

тыс. руб.

	на отчетную дату	на конец года
Ипотечные кредиты	-	-
Потребительские кредиты	-	706
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	19 561
Итого	0	20 267

До конца 2016 года Банк планирует уступить ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 150 000 тыс.руб.

5. Сведения о порядке и системе вознаграждения

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

Член совета директоров, уполномоченный рассматривать вопросы по кадрам и вознаграждениям, должен обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В настоящее время ответственным за направление по кадрам (назначениям) и вознаграждениям является Пьянков Алексей Яковлевич. Пьянков А.Я. имеет высшее экономическое образование и обладает достаточным опытом, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

Политика, определяющая систему труда, пересматривается в Банке ежегодно.

В Банке предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

В системе оплаты труда Банка присутствует нефиксированная часть, которая начисляется:

- за вклад подразделения в результаты деятельности Банка - определяется директором Банка ежегодно для каждого подразделения;
- за индивидуальные результаты работы - определяется начальником подразделения для каждого работника ежемесячно;
- с учетом количественных и качественных показателей членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски - определяется советом директоров.

Работникам всего Банка может начисляться также вознаграждение по итогам работы за год.

Банком применяется отсрочка части вознаграждений, размер которой определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Такая отсрочка применяется к работникам, принимающим риски, и касается не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Уполномоченным органом, контролирующим вознаграждения, является совет директоров, который утверждает и ежегодно пересматривает Политику, определяющую систему оплаты труда в Банке, а также заслушивает отчет работника, ответственного за мониторинг системы оплаты труда.

В 1 квартале текущего года было проведено 3 заседания совета директоров, все в очной форме. Вознаграждение в отчетном периоде членам совета директоров не выплачивалось.

Членам правления Банка и иным служащим, ответственным за принятие рисков и управление ими, в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части вознаграждений (размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей), подлежащей отсрочке, гарантированных премий и выходных пособий не выплачивалось.

С учетом должностного оклада, ответственным за принятие рисков и управление ими, в течение отчетного квартала было выплачено 6 625 тыс. руб.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

В.Н. Щербакова

Приложение 1

Сведения из консолидированной финансовой отчетности и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы*		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках		1 253 036	1,2		
2	Средства в кредитных организациях		2 546 912	3		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:		268 414	4		
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		268 414	4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		474 093.00	6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		4 760 800	6		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		270 860	7		
8	Текущие и отложенные налоговые активы		3 225	12		
9	Активы и группы активов,		127 307	14, 13		

	предназначенные для продажи, а также прочие активы					
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		15	7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		0	11		
12.1	гудвил		0	11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	11		
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11		
13	Основные средства и материальные запасы		365 076	10		
14	Всего активов		10 069 738	15		
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		0	16		
16	Средства кредитных организаций		206 618	17		
17	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц		8 578 745	18		
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19		
19.1	производные финансовые инструменты		0	19.1		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19		
20	Выпущенные долговые обязательства		73 619	20		
21	Обязательства, включенные в группу выбытия,		69 209	22, 23		

	предназначенные для продажи, а также прочие обязательства					
22	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:		9 083	21		
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		289700	17, 18, 20		
24	Резервы на возможные потери		16 266	24		
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23		
26	Всего обязательств		9 243 240	25		
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		341 616	26		
27.1	базовый капитал		291 616	26		
27.2	добавочный капитал		0	26		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		400 857	33		
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		84 025	29, 30, 31, 32, 34		
30	Всего источников собственных средств		826 498	(36 - 35)		

*Примечание: Банковская группа состоит из Банка и неконсолидированных участников. В связи с их признанием в качестве «неконсолидированных участников банковской группы», отчетность данных неконсолидируемых участников не включается в консолидируемую отчетность. Консолидированный баланс соответствует балансу головной организации.

Приложение 2

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

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

на 01.04.2016г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	291616	X	291616	X

1.1	обыкновенными акциями (долями)		291616	X	291616	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	366963	X	355169	X
2.1	прошлых лет		383011	X	383011	X
2.2	отчетного года		-16048	X	-27842	X
3	Резервный фонд	4	17081	X	17081	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		675660	X	663866	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	13115	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		8743	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		21858	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4	653802	X	663866	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	8743	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	4	8743	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4	653802	X	663866	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	382715	X	364869	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	30000	X	35000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4	412715	X	399869	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4	412715	X	399869	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	1066517	X	1063735	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		5289421	X	6002489	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		5280678	X	6002489	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств		5357247	X	6079058	X

	(капитала)					
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12	X	11	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12	X	11	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		20	X	18	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.93	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		8	X	8	X
70	Норматив достаточности основного капитала		8	X	8	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		13	X	12	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						

72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9733772	9431435	5357427	9473443	9183444	6079058
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1522650	1522596	0	1494560	1494560	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1253036	1253036	0	1351906	1351906	0

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России			0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран			0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:			3193450	3189490	637898	2017196	2012282	402456
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований			267283	263323	52665	245023	240509	48102
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5017672	4719349	4719349	5961687	5676602	5676602	5676602

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.4.1	ссудна задолженность юридических и физических лиц		4603104	4325922	4325922	5326251	5089527	5089527
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		178013	167273	115289	11695	11695	5848
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		21820	21712	10856	11695	11695	5848
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		2834	1270	889	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		114039	95100	136358	123811	120093	174041
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		32451	31457	40894	31543	30491	39638
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		81588	63643	95464	92268	89602	134403

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		15	15	44	11	11	15
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	11	11	15
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		15	15	44	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1674713	1658447	1022252	1519669	1501336	1085492
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1028780	1020248	1022252	1096942	1084186	1085492

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		82297	82297
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		548647	548647
6.1.1	чистые процентные доходы		335076	335067
6.1.2	чистые непроцентные доходы		213571	213571
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		666500	438100
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		53320	35048
7.1.1	Общий		22000	10955
7.1.2	Специальный		31320	24093
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0

7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		348282	36232	312050
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		310846	42366	268480
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		21170	-4067	25237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		16266	-2067	18333
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		653802	663866	653924	670015

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		10998512	10424973	9273527	8946277
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		5.9	6.4	7.1	7.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	ООО КОМОС ГРУПП	ООО КОМОС ГРУПП	ИП Осколков А.Э.	ООО "Хайперфудс холдинг"	ООО "Хайперфудс холдинг"
2	Идентификационный номер инструмента	10100646В	20300646В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия							
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный депозит	субординированный депозит	субординированный депозит	субординированный депозит	субординированный депозит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	291616	30000	4700	15000	48600	100000	120000

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

9	Номинальная стоимость инструмента	291616,Российский рубль	50000,Российский рубль	4700,Российский рубль	15000,Российский рубль	50000,Российский рубль	100000,Российский рубль	120000,Российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.12.2000	16.10.2012	27.02.2006	25.11.2005	26.11.2007	29.04.2009	27.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	10.01.2021	10.01.2021	10.01.2021	10.01.2021	10.01.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	12	12	10	13	10.39

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	По решению общего собрания акционеров, законодательно	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	всегда полностью	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	100	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы	снижение норматива Н1.1 ниже 2% или уведомление от Агентства по страхованию вкладов о решении реализовать в отношении Банка меры по предупреждению банкротства в соответствии с пп. 3 и 4 части 1 ст.2 Закона о стабилизации банковской системы
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да	да	да

37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
----	-------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>101102</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>11115</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>71011</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>18976</u>	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>58736</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>20043</u>	;
2.3. изменения качества	<u>25064</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>13629</u>	.

Приложение 3

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

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

на 01.04.2016 г.

Кредитной организации

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

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4	4.5	7.9	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4	6.0	7.9	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4	8.0	12.8	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				

5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	151.5	103.7		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	174.7	137.7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	80.6	67.7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	18.0	Максимальное	18.8
				Минимальное	0.6	Минимальное	1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	200.2	203.2		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.5	1.3		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0	0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций						

	(Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясненияСумма	
		3	4
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		10069738
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1086072
7	Прочие поправки		159358
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		10996452

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		9934298
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		21858
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	5	9912440
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1658447
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		572375
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1086072
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5	653802
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	5	10998512
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент	5	5.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			

9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет * (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	291616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	382715
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	382 715
2.2.1				субординированные кредиты	X	288 300
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13115
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	19		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

*Примечание: Банковская группа состоит из Банка и неконсолидированных участников. В связи с их признанием в качестве «неконсолидированных участников банковской группы»,

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

отчетность данных неконсолидируемых участников не включается в консолидируемую отчетность. Консолидированный баланс соответствует балансу головной организации.