

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

на 1 января 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сведения общего характера о деятельности

- 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**
- 2. Информация о системе управления рисками**
- 3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора**
- 4. Кредитный риск**
- 5. Кредитный риск контрагента**
- 6. Риск секьюритизации**
- 7. Рыночный риск**
- 8. Информация о величине операционного риска**
- 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**
- 10. Информация о величине риска ликвидности**
- 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**
- 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

Публикация информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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, был создан в соответствии с требованиями действующего законодательства.

У Банка имеются вложения в ассоциированные компании, доли в их уставном капитале не превышают 25%.

В группу входят 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 отчетную дату в состав участников банковской группы входят:

<u>Наименование</u>	<u>Доля, %</u>	<u>Вид деятельности</u>
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	25	Исследование конъюнктуры рынка
ООО «Расчетные системы – Пермь»	25	Обработка данных

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: ООО «Расчетные системы – Пермь» зарегистрировано по адресу 614015, Пермский край, г. Пермь, ул. Луначарского, д. 85. Банк и ООО «ИКБ- Расчетные системы» зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по адресу: 426076 Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, д.30.

Краткое описание по неконсолидируемым участникам:

<u>Наименование</u>	<u>на 01.01.2019</u>	<u>на 01.01.2018</u>
<u>ООО «ИКБ- Расчетные системы»</u>		
Активы, тыс. руб.	17 660	14 777
Чистые активы, тыс. руб.	16 335	14 119
<u>ООО «Расчетные системы – Пермь»</u>		
Активы, тыс. руб.	1 114	1 179
Чистые активы, тыс. руб.	1 047	1 147

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.

Внутренними нормативными документами 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.

Условия выполняются по всем критериям.

Банк осуществляет раскрытие информации на уровне группы. На индивидуальной основе дополнительно информация не раскрывается, т.к. идентична информации на уровне группы.

Согласно п. 5.1. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание), в случае если какая-либо информация из предусмотренной в Указании, раскрыта в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, то при раскрытии информации о процедурах управления рисками и капиталом приводится ссылка на пункт пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности банковской группы), содержащей раскрытие данной информации.

В настоящем документе делается ссылка на Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) на годовую пояснительную записку (далее – Пояснительная информация).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Капитал Банка состоит из основного и дополнительного капитала. Основной капитал (базовый и добавочный) включает уставный капитал, резервный фонд, финансовый результат прошлых лет. Дополнительный капитал включает прибыль текущего года, прирост стоимости за счет переоценки и субординированные депозиты.

Цели, принципы и процессы, применяемые Банком в отношении управления капиталом, не изменились по сравнению с началом 2018 года.

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Источники базового капитала, всего,	1 019 585	816 272
в том числе:		
Уставный капитал	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	562 402	457 575
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	98 486	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	23 678	14 519
в том числе:		
Нематериальные активы	23 678	11 615
Отрицательная величина добавочного капитала		2 904
Базовый капитал, итого	<u>995 907</u>	<u>801 753</u>
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		2 904
в том числе:		
Нематериальные активы		2 904
Основной капитал	<u>995 907</u>	<u>801 753</u>
Источники дополнительного капитала, всего	376 612	488 475
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	57 035	122 223
Субординированный депозит по остаточной стоимости	246 245	289 700
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	73 332	76 552
Собственные средства (капитал)	<u>1 372 519</u>	<u>1 290 228</u>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2019 года представлены в таблице 1.1.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы представлены в таблице 1.2.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	341 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	376 612
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	10 200 373	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	376 612
2.2.1		X	246 245	из них: субординированные кредиты	X	246 245
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	348 170	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 678	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	-
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	23 678
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 560	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)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции"	37, 41.1.2	-

				(доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	8 688 431	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты	55	-

				дополнительного капитала финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

В графе 4 таблицы 1.1 данные по субординированным кредитам, отнесенным в дополнительный капитал, приводятся по строке 2.2.1 таблицы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетну ю дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	341 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	376 612
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	10 200 373	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	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	376 612
2.2.1		X	246 245	субординированные кредиты	X	246 245
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10,11	348 170	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 678	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	-
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	23 678
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	4 560	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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)"	28	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
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	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до	3, 6, 7, 8,9	8 688 431	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		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 (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	1 739 402	1, 2	1 337 419	
2	Средства в кредитных организациях	4	2 119 552	3	408 066	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	915 318	4	915 318	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям			6.1	38 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	8	6 280 292	6.2	8 242 350	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	7	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	11	-	12	2 521	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8,9	206 200	14, 13	212 271	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	4 346	8	15	

12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			11	23 678	
12.1	деловая репутация (гудвил)			11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			11.2	23 678	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	10	352 552	10	324 492	
14	Всего активов		11 617 662	15	11 504 130	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	-	
16	Средства кредитных организаций			17	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	12	9 947 302	18	9 954 128	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			19	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			19	-	
19.1	производные финансовые инструменты			19.1	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			19.2	-	
20	Выпущенные долговые обязательства			20	-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие	14	28 133	22, 23	63 208	

	обязательства					
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15,16	11 787	21	5 402	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			21.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			21.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			21.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	13	289 700	17, 18, 20	246 245	
24	Резервы на возможные потери			24	74 234	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	-	
26	Всего обязательств		10 276 922	25	10 343 217	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	17	718 142	26	341 616	
27.1	базовый капитал			26.1	341 616	
27.2	добавочный капитал			26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	18	622 598	33	743 775	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	75 522	
30	Всего источников собственных средств		1 340 740	(36 - 35)	1 160 913	

Инновационные, сложные или гибридные инструментов собственных средств (капитала) в структуре капитала отсутствуют.

Требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организаций, банков, индивидуальных предпринимателей, физических лиц) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, не установлены.

Требования к контрагентам, выступающими резидентами стран, в отношении которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 января 2019 г. в балансе Банка отсутствовали.

18 марта 2019 г. было получено Аудиторское заключение по результатам аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год, было установлено, что значения обязательных нормативов находились в пределах лимитов, установленных Банком России; в части соответствия внутреннего контроля, организации систем управления рисками Банка, внутренних документов, периодичности и последовательности подготавливаемых отчетов соответствуют требованиям и рекомендациям Банка России; Полномочия Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления контроля соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) в течений 2018 года рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

По состоянию на 01 января 2019 г. величина собственных средств Банка составила 1 372 519 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 995 907 тыс. руб., а дополнительного – 376 612 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 73%.

Банком России установлены числовые значения и методика расчета обязательных нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1),
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2),
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

Нормативы регулируют (ограничивают) риск несостоятельности и определяют требования по минимальной величине капитала (его отдельных компонентов), необходимого для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

При расчете требований к капиталу по кредитному риску Банк применяет стандартизированный подход, применение которого установлено Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

Исходя из анализа значений нормативов достаточности капитала формируется политика по структуре и объему доходных активов, а также динамика показателей деятельности Банка в целом.

Основным подходом к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности является прогнозирование значений норматив достаточности и выполнение их с учетом надбавок, предусмотренных Инструкцией 180-И и Стратегией управления риском и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Стратегия).

Стратегией предусмотрены лимиты и сигнальные значения для норматив достаточности капитала, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

	норматив достаточности базового капитала	норматив достаточности основного капитала	норматив достаточности собственных средств (капитала)
	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Минимально допустимое значение согласно Инструкция 180-И, %	4,5	6,0	8,0
Лимит согласно Стратегии, %	6,375	7,875	9,875
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	6,675	8,175	10,175

Фактическое значение на:

<u>01.01.2019</u>	9,980	9,980	13,654
<u>01.01.2018</u>	9,356	9,359	14,928

2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01 января 2019 г. представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 356 535	6 922 131	668 523
2	при применении стандартизированного подхода	8 356 535	6 922 131	668 523
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	192 213	441 038	15 377
17	при применении стандартизированного подхода	192 213	441 038	15 377

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 503 213	1 279 588	120 257
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 503 213	1 279 588	120 257
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 051 961	8 642 756	804 157

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 января 2019 г. отсутствовали.

Существенных изменений за отчетный период данных представленных в таблице 2.1 не происходило.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, указанный в таблице 2.1. по состоянию на 01 января 2019 г. составляет 804 157 тыс. руб.

3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 739 402	1 337 419	-	-	-	-	1 337 419
2	Средства в кредитных организациях	2 119 552	408 066	408 066				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	915 318	915 318				915 318	
3.1	производные финансовые инструменты	-	-					

3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-					
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		38 000	38 000				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	6 280 292	8 242 350	8 242 350				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-					
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-					
8	Текущие и отложенные налоговые активы		2 521					2 521
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	206 200	212 271	212 271				
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		-					
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	4 346	15	15				
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	352 552	348 170	348 170				
13	Всего активов	11 617 662	11 504 130	1 006 522	0	0	915 318	2 521

Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	-	-					
15	Средства кредитных организаций	-	-					
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	10 237 002	10 200 373					
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-					
18.1	производные финансовые инструменты		-					
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-					
19	Выпущенные долговые обязательства		-					
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	39 920	68 610					
21	Резервы на возможные потери		74 234					
22	Всего обязательств	10 276 922	10 343 217					

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований

(обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенных в сделки секьюритизац ии	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 1 не заполняется.				
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	11 504 130	6 759 948			192 213
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Головной кредитной организацией банковской группы на уровне группы строка 3 не заполняется.				
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы,	10 343 217	6 759 948			192 213

	входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 160 913				
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 458 727	1 596 587			
7	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери					
8	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	11 504 130	6 759 948			192 213

Сведения об обремененных и необремененных активах таблица 3.3 на 01 января 2019 года раскрыты в разделе 8 Пояснительной информации.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами приведена в таблице 3.4.

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	–	–
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	–	–
2.1	банкам-нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам-нерезидентам	100	–

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	–	–
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	–	–
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	–	–
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 822	795
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 822	795

В течении отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц – нерезидентов составили 1 027 тыс. руб., изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов составили 100 тыс. руб. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам незначительные.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

№	Наименование корректировки	Справедливая стоимость долевых инструментов	Процентная ставка	Курсы иностранной валюты	Кредитный риск	Товарный риск	Всего	Из них	
								в торговом портфеле	в банковском портфеле
1	Неопределенность закрытия позиции, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	среднерыночная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
3	неопределенность цены закрытия	0	0	0	0	0	0	0	0
4	концентрация	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Досрочное закрытие (погашение) позиции	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Модельный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Стоимость инвестирования и фондирования	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Нереализованные кредитные спреды	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Будущие административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие корректировки	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Корректировки, всего	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице 3.5 отражаются оценочные корректировки стоимости финансовых инструментов. У Банка на 01.01.2019 года имеются вложение в облигации Министерства Финансов РФ. Справедливая стоимость ценной бумаги на отчетную дату составила 915 318 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П отсутствовали в рассматриваемом периоде.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не раскрывается, т.к. Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций Банка России.

4. Кредитный риск

По состоянию на отчетную дату и на начало года у Банка отсутствовали просроченные вложения в долговые ценные бумаги.

Балансовая стоимость кредитных требований сконцентрирована в области не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней.

Таблица 4.1.
Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных НЕ более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	369 937	Неприменимо	6 363 313	532 900	6 200 350
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	13 015	Неприменимо	0	13 015	0
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	1 645	Неприменимо	0	1 645	0
4	Итого	Неприменимо	384 597	Неприменимо	6 363 313	547 560	6 200 350

По состоянию на 01 января 2019 г. и на начало года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2. Указания Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.1.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	915 318	915 318	–	–	–

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	–	–	–	–	–
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	915 318	915 318	–	–	–
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	–	–	–	–	–

Информация по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П представлена в таблице 4.1.2.

Таблица 4.1.2.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П.

на 01.01.2019								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
1.1	ссуды	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
2	Реструктурированные ссуды	496 197	21	102 204	9	42 992	-3	-12 812

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	105 232	3	3 201	1	1 400	1	841
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	318 731	37	118 897	19	61 244	0	106
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	0	-	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	0	-	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	122 036	68	83 032	68	83 032	68	83 032
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	531 202	51	270 913	3	17 028	2	11 702
на 01.01.2018								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов		

1	2	тыс. руб. 3	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			процент 4	тыс. руб. 5	процент 6	тыс. руб. 7	процент 8	тыс. руб. 9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	31 603	50	15 802	5	1 705	45	14 097
1.1	ссуды	31 603	50	15 802	5	1 705	45	14 097
2	Реструктурированные ссуды	229 668	51	116 289	24	55 804	26	60 485
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	48 159	1	635	1	559	0	76
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	215 133	41	88 394	28	61 138	13	27 256
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	188 808	50	94 404	3	5 326	47	89 078

За отчетный период объем ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, решение по которым принималось уполномоченным органом Банка, вырос на 29 827 тыс. руб.

Увеличился объем реструктурированной задолженности увеличился на 266 529 тыс. руб.

Увеличился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 342 394 тыс. руб.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода) (ЮЛ и ИП)	433 803
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	19 927
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	63 519

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса (ЮЛ и ИП)	5 614
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде (ЮЛ и ИП)	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 +- ст.5)	384 597

Методы снижения кредитного риска отражены в таблице 4.3.

Таблица 4.3.
Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	2 052 399	4 147 951	3 912 325				
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0				
3	Всего, из них:	2 052 399	4 147 951	3 912 325				
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	340 328	44 269	48 506				

За отчетный период объем долговых ценных бумаг по сравнению с началом года снизился на 788 000 тыс. руб.

Существенных изменений по кредитным требованиям, находящимся в состоянии дефолта (более чем на 90 дней) в методах снижения кредитного риска не произошло.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, изложены в таблице 4.4 и 4.5.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 408 924	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	496 355	107 078	496 355	0	272 436	3
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	451 030	0	218 652	0	218 652	3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	41 421	0	8 284	0	8 284	0
6	Юридические лица	2 909 719	552 680	2 909 719	0	2 917 164	35
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 376 937	118 548	1 376 937	0	1 338 844	16
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	374 286	0	374 286	0	368 560	4
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 542 268	256 482	1 542 268	0	1 524 389	18
10	Вложения в акции	15	0	15	0	15	0
11	Просроченные требования (обязательства)	34 437	42	34 437	0	34 437	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	77 165	1 649 022	77 165	1 596 587	1 673 752	20
14	Всего	9 712 557	2 683 851	7 038 118	1 596 587	8 356 534	100

Существенных изменений кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требований к собственным средствам (капиталу) за отчетный период не произошло.

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 408 924																			0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		280 405					216 355													272 436
3	Банки развития																				0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		290 472					160 558													218 652
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		41 421																		8 284
6	Юридические лица							2 884 903		24 816											2 917 164
7	Розничные заемщики						165 004.84	1 202 230		9 349	0	0	0	353	0	0	0	0			1 338 844

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

	(контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			11 683	1 302	3 097	0	354 756		0	0	0	0	3 448	0	0	0	0	0	368 560
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью			0	0	0	112 463	1 395 679		34 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 524 389
10	Вложения в акции			0	0	0	0	15		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
11	Просроченные требования (обязательства)			0	0	0	0	34 437		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 437
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска			0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	77 165	77 165
13	Прочие	1 010 146		0	20 000	0	26 967	1 519 684		35 906	0	0	0	0	0	0	0	0		1 596 587
14	Всего	3 419 070	612 298	11 683	21 302	3 097	304 435	7 768 618	0	104 196	0	0	0	3 801	0	0	0	0	77 165	8 356 534

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 180-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

В отчетном периоде все обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск и предусмотренные требованиями Инструкции 180-И и Стратегии выполнялись с запасом.

На отчетную дату и начало периода обязательные нормативы, ограничивающие кредитный риск, составляли:

	<u>Нормативное</u> <u>значение</u> <u>согласно</u> <u>Инструкция</u> <u>180-И, %</u>	<u>Сигнальные</u> <u>значения</u> <u>согласно</u> <u>Стратегии,</u> <u>%</u>	<u>На 1 января</u> <u>2019 года, %</u>	<u>На 1 января</u> <u>2018 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	24,0	21,6	17,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	269,9	198,7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	40,0	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3,0	2,5	0,5	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	20,0	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20,0	19,8	7,6	11,6

5. Кредитный риск контрагента

Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

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

	<u>На 01.01.2019,</u> <u>%</u>	<u>На 01.01.2018,</u> <u>%</u>
Рыночный риск , всего,	192 213,0	441 037,5
в том числе:		
Процентный риск, всего,	15 377,0	35 283,0
в том числе:		
Общий процентный риск	15 377,0	35 283,0
Специальный процентный риск	-	-
Гамма - риск и вега -риск	-	-
Фондовый риск, всего,	-	-
в том числе:		
Общий фондовый риск	-	-
Специальный фондовый риск	-	-
Гамма - риск и вега -риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-

В отчетном периоде снижение размера рыночного риска обусловлено снижением процентного риска, которое в свою очередь вызвано незначительным снижением справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк не применяет внутренние модели, в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

В целях расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.11.2009 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Данные о величине операционного риска на 01 января 2019 года раскрыты в разделе 8 Пояснительной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк не применяет продвинутого (усовершенствованного) подхода.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Данные о величине процентного риска банковского портфеля на 01 января 2019 года раскрыты в разделе 8 Пояснительной информации.

10. Информация о величине риска ликвидности

Данные о величине риска ликвидности на 01 января 2019 года раскрыты в разделе 8 Пояснительной информации.

Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение обязательных нормативов, ограничивающих риск ликвидности, помимо ограничений, предусмотренных Инструкцией 180-И, Стратегией предусмотрены сигнальные значения, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

В отчетном периоде все обязательные нормативы, ограничивающие риск ликвидности, предусмотренные требованиями Инструкции 180-И и Стратегии выполнялись с запасом.

На отчетную дату и начало периода обязательные нормативы, ограничивающие риск ликвидности, составляли:

	<u>Норматив мгновенной ликвидности</u>	<u>Норматив текущей ликвидности</u>	<u>Норматив долгосрочной ликвидности</u>
	<u>(Н2)</u>	<u>(Н3)</u>	<u>(Н4)</u>
Нормативное значение согласно Инструкция 180-И, %	15,0	50,0	120,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	25,0	60,0	110,0
Фактическое значение, % на:			
01.01.2019	85,7	112,2	99,3
01.01.2018	84,2	103,1	60,2

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

	<u>На 1 января 2019 года</u>	<u>На 1 января 2018 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	995 907	801 753
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 992 892	11 555 876
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,7	6,9
Нормативное значение согласно Инструкция 180-И, %	3,0	3,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	4,0	4,0

Информация об обязательных нормативах раскрыта в разделах 1, 4 и 10.

В отчетном периоде все обязательные нормативы выполнялись Банком со значительным запасом.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Система оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) разработана с учетом требований Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2018 году состоялось 11 заседаний совета директоров (в 2017 году - 12 заседаний). Общий размер выплаченного в 2018 году членам совета директоров вознаграждения по результатам работы в 2017 году составил 500 тыс. руб. Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) отсутствуют.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка не проводились.

Действие РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» распространяется на все подразделения Банка, включая дополнительные и операционные офисы, как на территории Удмуртской Республики, так и Пермского края.

Перечень работников, принимающих риски, утверждается советом директоров Банка. К ним применяется отсрочка и последующая корректировка в размере 40 % от размера стимулирующих выплат на срок не менее 3-х лет.

К таким работникам отнесены:

Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Работники	Должность по штатному расписанию Банка
1	2	3
Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Члены правления Банка
Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	Руководители подразделений (направлений деятельности)	Начальник УСР Начальник КЗНЧ
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	Начальник КЗНЧ
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Главный бухгалтер Заместитель директора Смышляев И.В.
Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Начальник КЗНЧ
Брокерская деятельность	Руководитель подразделения (направления деятельности)	Начальник КЗНЧ
Дилерская деятельность (за исключением внутривнедневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключая принятие крупных рисков)	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности) принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок	
Формирование и контроль исполнения учетной политики	Главный бухгалтер и его заместители	Главный бухгалтер и его заместители

Согласно РД «Положение о распределении полномочий членов совета директоров АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (протокол № 11 от 25.03.2015 г.) при распределении полномочий между членами совета директоров на первом заседании после избрания совета директоров общим собранием акционеров, определяется также член совета директоров, уполномоченный предварительно рассматривать вопросы по кадрам (назначениям) и вознаграждениям. Согласно РД 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 (протокол № 01 от «06» июня 2018 г.). Пьянков А.Я. имеет высшее экономическое образование и обладает достаточным опытом, позволяющим ему принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда.

Совет директоров утвердил и ежегодно принимает решение о пересмотре РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» (в 2018 году Банк руководствовался редакцией РД от 18.08.2017 г.), в котором:

- установлен размер фонда оплаты труда Банка,
- дано определение крупных вознаграждений, которые могут быть выплачены лишь по решению совета директоров (В 2018 году крупных вознаграждений в Банке не выплачивалось),
- установлен порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности членов исполнительных органов, а также порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности.

Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, организована должным образом, в том числе:

- служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля и отдел по управлению рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых им, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и отдела по управлению рисками от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками указанных подразделений, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В основе оценки качества выполнения возложенных на контролирующие подразделения задач:

- выполнение плановых показателей (осуществление проверок в соответствии с планом, соблюдение плановых сроков проверок, своевременность предоставления отчетов),

- оценка качества работы со стороны внешних аудиторов, а также внутренняя оценка со стороны совета директоров Банка (полное отсутствие замечаний, несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки),

- оценка качества работы по итогам проверки со стороны Банка России (несущественные замечания, которые устраняются в рабочем порядке, существенные недостатки, которые привели к штрафным санкциям со стороны Банка России, существенные недостатки, которые привели к ограничению деятельности со стороны Банка России).

Размер вознаграждения зависит от выполнения показателей, установленных советом директоров. «Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный и операционный риск. При определении размера вознаграждения данные риски учитываются через количественные показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» содержит условия об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат определенным лицам, положения, в соответствии с которыми общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Для практической реализации данных положений советом директоров (в 2018 году действовала редакция от 20.02.2017 г.) утвержден РД «Порядок учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски».

Анализ показателей, связанных с материальной мотивацией исполнительных органов и отдельных подразделений, проводится ежегодно, начиная с анализа данных за 2015 год. Плановые показатели /лимиты утверждаются советом директоров Банка.

Данные анализа по работникам, принимающим риски, после завершения трех лет с момента завершения финансового года, направляются на рассмотрение совету директоров. Совет директоров на основании анализа принимает решение о выплате нефиксированной части оплаты труда. Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, может быть произведена не ранее, чем через 3 года после завершения отчетного года.

Данные анализа по подразделениям, осуществляющим операции (сделки), после завершения финансового года, отдел по управлению рисками доводит до директора Банка. Директор Банка на основании анализа принимает решение о корректировке выплаты вознаграждения по итогам года. Для работников подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, возможно сокращение, отсрочка или отмена премиального вознаграждения по итогам работы за год, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности за истекший год в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

В июне 2018 года, на основании анализа, в соответствии с «Порядком учета показателей для расчета нефиксированной части оплаты труда работников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), принимающих риски», совет директоров Банка принял решение нефиксированную часть оплаты труда работникам, принимающим риски, по результатам 2017 года не выплачивать.

При определении размеров оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий, в том числе:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- предусмотрены и применяются к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 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 (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

В РД «Политика, определяющая систему оплаты труда в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)»:

- содержатся положения, в соответствии с которыми общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности;

- определен ответственный сотрудник, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты;

- определен перечень работников, принимающих риски.

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), включая следующую информацию.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда. (10 человек: 5 членов исполнительных органов Банка; 5 работников осуществляющие функции принятия рисков). Нефиксированной часть оплаты труда понимается: премия директора (определенная в составе заработной платы)

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий. (Под гарантированной премией понимается – премия за отсутствие нарушений (ПВТР). В течений отчетного периода 10 человек получили 12 премий в год, на общую сумму 2 804 тыс. руб. из них: 2 155 тыс. руб. члены исполнительных органов Банка; 649 тыс. руб. работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование	за 2017 год		за 2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5	5	5
Выплаченное вознаграждение (тыс.руб.), в т.ч.:				
- фиксированная часть	10 448	3 314	10 249	3 234
- нефиксированная часть	6 534	3 846	7 500	4 259
Часть вознаграждения, отложенная на 2 года	4 348	2 561	5 065	2 863

Для указанных работников совет директоров ежегодно утверждает ключевые показатели.

Показатели, используемые для учета рисков, влияющих на размер вознаграждения:

- размеры ссудной и приравненной к ней заложенности;
- достигнутый размер собственных средств (капитала) Банка;
- значения обязательных нормативов Н1, Н2, Н3, Н4, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12;
- размер средств клиентов (некредитных организаций);
- рентабельность активов;
- финансовый результат Банка;
- рентабельность капитала;
- значение чистой процентной маржи;
- размер доходов от гарантий и поручительств.

Размер вознаграждения зависит от выполнения показателей, установленных советом директоров. «Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)» к значимым рискам отнесены: кредитный, рыночный и операционный риск. При определении размера вознаграждения данные риски учитываются через количественные показатели обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода следующие выплаты не осуществлялись в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- стимулирования выплат при приеме на работу;
- количество и общий размер выходных пособий;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки, включая следующую информацию;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

Публикация информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом будет размещена на официальном сайте Банка в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу: <https://www.izhcombank.ru/aktsioneram-i-investoram/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

В.Н. Щербакова