

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

на 1 июля 2018 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**

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

Сведения общего характера о деятельности

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.

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.

Раскрытие информации в данном документе на индивидуальной основе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: ООО «Расчетные системы – Пермь» зарегистрировано по адресу 614007, Пермский край, г.Пермь, ул. Народовольческая, д. 3. Банк и ООО «ИКБ- Расчетные системы» зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по адресу: 426076 Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул. Ленина, д.30.

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) за I полугодие 2018 года (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>01.07.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Источники базового капитала, всего,	921 099	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
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	47 349	14 519
в том числе:		
Нематериальные активы	26 106	11 615
Отрицательная величина добавочного капитала		2 904
Базовый капитал, итого	<u>873 750</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>873 750</u>	<u>801 753</u>
Источники дополнительного капитала, всего	<u>351 767</u>	<u>488 475</u>
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией		122 223
Субординированный депозит по остаточной стоимости	275 215	289 700
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	76 552	76 552
Собственные средства (капитал)	<u>1 225 517</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 июля 2018 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	351 767
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	9 605 571	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	351 767
2.2.1		X	275 215	из них: субординированные кредиты	X	275 215
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	370 390	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 106	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	26 106
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	3 181	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"	37, 41.1.2	-

				инструменты добавочного капитала", "собственные акции (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	7 742 370	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 дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
-----	---	---	---	---	----	---

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 отчетную 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	351 767
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	17, 18	9 605 571	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	351 767
2.2.1		X	275 215	субординированные кредиты	X	275 215
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	370 390	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 106	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	26 106
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	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	-

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
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	3 181	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 погашения", всего,	3, 6, 7, 8,9	7 742 370	X	X	X

	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	1 311 989	1, 2	1 303 699	
2	Средства в кредитных организациях	1	67 216	3	209 770	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	1 540 433	4	1 391 993	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	3		4.2	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	1 866 964	6.1	1 438 000	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4,5	5 415 174	6.2	5 722 103	
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	2 524	12	54	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8,9	163 781	14, 13	172 004	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения			9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	2 288	8	15	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			11	-	
12.1	деловая репутация (гудвил)			11.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных			11.2	-	

	кредитов)					
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	10	344 990	10	363 212	
14	Всего активов	12	10 715 359	15	10 600 850	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			16	-	
16	Средства кредитных организаций			17	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	13	9 349 879	18	9 353 104	
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 обязательства	15		22, 23	87 267	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	16		21	3 429	
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)	14	289 700	17, 18, 20	9 353 104	
24	Резервы на возможные потери	15	135 080	24	100 290	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			23.1	-	
26	Всего обязательств		9 774 659	25	9 544 090	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	718 142	26	341 616	
27.1	базовый капитал	19		26.1	341 616	
27.2	добавочный капитал			26.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	222 558	33	636 821	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			29, 30, 31, 32, 34	78 323	
30	Всего источников собственных средств	21	940 700	(36 - 35)	1 056 760	

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 июля 2018 г. в балансе Банка отсутствовали.

30 марта 2018 было получено Аудиторское заключение по результатам бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, что отразилось на увеличении базового капитала за счет прибыли предшествующих лет.

По состоянию на 01 июля 2018 г. величина собственных средств Банка составила 1 225 517 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 873 750 тыс. руб., а дополнительного – 351 767 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 71%.

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 28.12.2012 № 395-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 Инструкции 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>01.07.2018</u>	9,036	9,036	12,574
<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 июля 2018г. 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
		01.07.2018	01.01.2018	01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	7 874 798	6 922 131	629 984
2	при применении стандартизированного подхода	7 874 798	6 922 131	629 984
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:	368 225	441 038	29 458
17	при применении стандартизированного подхода	368 225	441 038	29 458

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)	9 746 236	8 642 756	779 699

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 июля 2018 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 июля 2018 г. составляет 779 699 тыс. руб.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 июля 2018 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

Номер	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	–	–
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:		
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	497	795

По сравнению с началом года изменения по счетам физических лиц – нерезидентов составили 298 тыс. руб. – незначительные.

4. Кредитный риск

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

Балансовая стоимость просроченных кредитных требований сконцентрирована по срокам 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), 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	378 725	Неприменимо	6 351 276	598 047	6 131 954
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	13 015	Неприменимо	203 698	13 031	203 682
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	1 645	Неприменимо	-	1 645	-
4	Итого	Неприменимо	393 385	Неприменимо	6 554 974	612 723	6 335 636

В графу 6 включены не кредитные требования без просроченных платежей в целях исполнения требований пунктов 3.3.12. и 3.3.12. Приложения к Указанию.

По состоянию на 01 июля 2018 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:	–	–	–	–	–
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:	–	–	–	–	–
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 01.07.2018								
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:	112 321	60	66 899	17	19 197	16	17 492

1.1	ссуды	112 321	60	66 899	17	19 197	16	17 492
2	Реструктурированные ссуды	707 610	20	139 161	7	52 998	0	-2 806
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	71 974	9	6 731	1	949	1	390
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	218 119	40	87 261	28	61 611	0	473
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	6 470	21	1 359	21	1 359	21	1 359
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	125 721	49	61 321	49	61 321	49	61 321
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	677 016	51	345 103	5	36 676	5	31 350
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	Ссуды, 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

По сравнению с началом года 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 80 718 тыс. руб.

Увеличился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 477 942 тыс. руб.

Увеличился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 488 208 тыс. руб.

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».

Движение ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней, при применении стандартизированного подхода, раскрыты в таблице 4.2.

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	474 765

	предыдущего отчетного периода)	
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)	8 566
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)	87 199
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4 393
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1 646
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)	393 385

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	3 209 441	2 922 513	2 784 604	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	203 682	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	3 413 123	2 922 513	2 784 604	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	381 010	12 375	12 375	-	-	-	-

Существенных изменений за отчетный период в методах снижения кредитного риска не произошло.

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 таблица 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	1 571 368					0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	431 434	23 272	186 758		186 758	2
3	Банки развития						0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 091 034		325 889		325 889	4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	10 305		2 061		2 061	0
6	Юридические лица	1 975 639	370 593	1 866 799		1 866 799	24
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 315 456	73 455	1 253 073		1 253 073	16

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	459 930		433 964		433 964	6
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 612 558	219 099	1 303 225		1 303 225	17
10	Вложения в акции	15		15		15	0
11	Просроченные требования (обязательства)	337 145	48	12 203		12 203	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	24 190		45 803		45 803	1
13	Прочие	803 986	1 791 966	735 896	1 709 112	2 445 008	31
14	Всего	9 633 059	2 478 433	6 165 686	1 709 112	7 874 798	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	
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	1 571 368																		0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		300 362					126 758												186 830
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		956 431					134 515												325 801
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		10 305																	2 061
6	Юридические лица							1 851 055		12 111										1 866 799
7	Розничные заемщики						141 530	1 101 427	17 405	15 385	797								4 363	1 253 073

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

	(контрагенты)																			
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			10 097	1 969	4 724	0	423 692		1 883										433 964
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						50 246	1 172 416		71 634										1 303 225
10	Вложения в акции							15												15
11	Просроченные требования (обязательства)			822	0	0	0	11 757	29	0	90									12 203
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска											17 679				6 428				45 803
13	Прочие	803 986					18 743	2 375 491		42 673										2 445 023
14	Всего	2 375 354	1 267 098	10 919	1 969	4 724	210 520	7 197 126	17 434	143 685	887	17 679			6 428			4 363	7 874 798	

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 июля</u> <u>2018 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	20,1	17,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	282,8	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	0,8	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	10,0	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 01.07.2018,</u> <u>%</u>	<u>На 01.01.2018,</u> <u>%</u>
Рыночный риск , всего,	368 225,0	441 037.5
в том числе:		
Процентный риск, всего,	29 458.0	35 283.0
в том числе:		
Общий процентный риск	29 458.0	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 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Данные о величине операционного риска на 01 июля 2018 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 июля 2018 года раскрыты в разделе 8 Пояснительной информации.

10. Информация о величине риска ликвидности

Данные о величине риска ликвидности на 01 июля 2018 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 Инструкции 180-И, %	15,0	50,0	120,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	25,0	60,0	110,0
Фактическое значение, %			
на:			
01.07.2018	94,4	118,9	57,0
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 июля 2018 года</u>	<u>На 1 января 2018 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	873 750	801 753
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 366 868	11 555 876
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,1	6,9
Нормативное значение согласно Инструкции 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.

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/>