

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

**на 1 июля 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**

**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 01.07.2019</u>	<u>на 01.01.2019</u>
<u>ООО «ИКБ - Расчетные системы»</u>		
Активы, тыс. руб.	10 643	17 660
Чистые активы, тыс. руб.	9 560	16 335
<u>ООО «Расчетные системы – Пермь»</u>		
Активы, тыс. руб.	767	1 114
Чистые активы, тыс. руб.	731	1 047

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.

**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:

<b>Показатель</b>	<b><u>01.07.2019</u></b>	<b><u>01.01.2019</u></b>
<b>Источники базового капитала, всего,</b>	<b><u>1 102 472</u></b>	<b><u>1 019 585</u></b>
в том числе:		
Уставный капитал	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	743 775	562 402
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	98 486
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,</b>	<b><u>50 470</u></b>	<b><u>23 678</u></b>
в том числе:		
Нематериальные активы	50 470	23 678
Отрицательная величина добавочного капитала		
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b><u>1 052 002</u></b>	<b><u>995 907</u></b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</b>		
в том числе:		
Нематериальные активы		
<b>Основной капитал</b>	<b><u>1 052 002</u></b>	<b><u>995 907</u></b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего</b>	<b><u>338 475</u></b>	<b><u>376 612</u></b>
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	47 868	57 035
Субординированный депозит по остаточной стоимости	217 275	246 245
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	73 332	73 332
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b><u>1 390 477</u></b>	<b><u>1 372 519</u></b>

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2019 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 строк и	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	338 475
2	"Средства клиентов оцениваемые по амортизированной стоимости", Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	16,17	10 202 658	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	338 475
2.2.1		X	217 275	из них: субординированные	X	217 275

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	391 485	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 470	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	50 470
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	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	11 744	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X	-	"Вложения в	16	-

	капитал			собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего в том числе:	3, 5, 6, 7	8 204 837	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	40	-

				капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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:	22,23	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	338 475
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего в том числе:	15, 16	10 202 658	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	338 475
2.2.1		X	217 275	субординированные кредиты	X	217 275
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	341 015	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	50 470	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	-

	настоящей таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	50 470	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	50 470
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11,1	0	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:	17,1	11 744	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)"	24	0	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"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие	X	-	"Вложения в	52	-

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	3,4,1, 5, 6	9 333 681	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	-

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
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	1 992 199	1, 2	1 823 855	
2	Средства в кредитных организациях	4	1 643 092	3	169 822	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	1 128 844	6	1 128 844	
3.1	производные финансовые инструменты			6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	41 993	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	6 391 922	4.1.2	7 993 022	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5	-	
8	Налоговые активы, в том числе			11	2 521	

	отложенные					
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7,8	164 268	12, 13	94 561	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4,2	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	6	2 573	7	15	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	50 470	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10,1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10,2	50 470	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10,3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	9,10	398 274	9	341 015	
14	Всего активов	11	11 721 172	14	11 646 118	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15,1, 15,2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости			15,3	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	9 913 130	15,4, 15,5	9 985 383	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	-	

19.1	производные финансовые инструменты			16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства			15,6, 16,4	-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	14	121 231	18, 19	37 221	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15,16	10 240	17	12 604	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17,2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17,3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17,4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	13	289 700	15, 16	217 275	
24	Резервы на возможные потери			20	2 406	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19,1	-	
26	Всего обязательств	17	10 334 301	21	10 254 889	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18	718 142	22	341 616	
27.1	базовый капитал			22,1	341 616	
27.2	добавочный капитал			22,2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	19	668 729	33	973 866	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			25, 26, 27, 28, 29, 30,	75 747	

				31, 32		
30	Всего источников собственных средств	20	1 386 871	(35-34)	1 391 229	

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 2019 г. в балансе Банка отсутствовали.

По состоянию на 01 июля 2019 г. величина собственных средств Банка составила 1 390 477 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 1 052 002 тыс. руб., а дополнительного – 338 475 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 76%.

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 нормативов 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 нормативов достаточности капитала, которые позволят заблаговременно среагировать на изменение ситуации.

	<b>Норматив достаточности базового капитала</b>	<b>Норматив достаточности основного капитала</b>	<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>
	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>	<b>Н1.0</b>
Минимально допустимое значение согласно Инструкции 180-И, %	4,5	6,0	8,0
Лимит согласно Стратегии, %	7,000	8,500	10,500
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	7,300	8,800	10,800

**Фактическое значение на:**

<u>01.07.2019</u>	10,216	10,216	13,407
<u>01.01.2019</u>	9,980	9,980	13,654

**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 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2019	01.01.2019	01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: (за вычетом ОР и РР)	8 542 816	8 356 535	683 425
2	при применении стандартизированного подхода	8 542 816	8 356 535	683 425
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:	160 448	192 213	12 836
17	при применении стандартизированного подхода	160 448	192 213	12 836
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 667 738	1 503 213	133 419
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 667 738	1 503 213	133 419
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)	10 371 002	10 051 961	829 680

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% по состоянию на 01 июля 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 июля 2019 г. составляет 829 680 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 2019 года приведена в таблице 3.3.

Таблица 3.3  
Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 664 086	909 741
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	909 741	909 741
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	216 637	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	41 993	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	4 987 787	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 817 806	-
8	Основные средства	-	-	655 150	-
9	Прочие активы	-	-	34 972	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01 января 2019 года приведена в таблице 3.3.

Таблица 3.3  
Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 742 536	908 069
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	908 069	908 069
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	295 324	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	188 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 746 462	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 868 332	-
8	Основные средства	-	-	602 157	-
9	Прочие активы	-	-	134 192	-

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

Таблица 3.4  
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

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:	74	100
2.1	банкам-нерезидентам	–	–
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	–	–
2.3	физическим лицам-нерезидентам	74	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:	1 590	1 822
4.1	банков-нерезидентов	–	–
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	–	–
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 590	1 822

В течении отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц – нерезидентов составили 232 тыс. руб., изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов составили 26 тыс. руб. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам несущественные.

#### 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

тыс. руб.

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	409 790	Неприменимо	6 444 462	557 190	6 297 062
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	13 015	Неприменимо	211 585	13 015	211 585
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	-	Неприменимо	-	-	-
4	Итого	Неприменимо	422 805	Неприменимо	6 656 047	570 205	6 508 647

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 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

тыс. руб.

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:	916 020	916 020	–	–	–
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:	916 020	916 020	–	–	–
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.

тыс. руб.

на 01.07.2019								
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:	160 686	28	45 428	3	4 478	1	1 466
1.1	ссуды	160 686	28	45 428	3	4 478	1	1 466
2	Реструктурированные ссуды	145 705	44	63 442	29	42 682	0	-310
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	79 089	3	2 014	1	1 031	0	-369
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	270 166	59	160 044	22	60 283	0	-961
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	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	71 719	22	16 137	23	16 137	-93	-66 895
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	281 737	21	59 165	1	3 006	-5	-14 022

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	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	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

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, увеличилось на 99 256 тыс. руб.

Снизился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 350 492 тыс. руб. Снизился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 249 465 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».

Таблица 4.2.

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

тыс. руб.

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)	395 714
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более	97 718

	чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
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)	69 688
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	939
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	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)	422 805

Методы снижения кредитного риска отражены в таблице 4.3.

Таблица 4.3.  
Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

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	2 226 901	4 070 161	3 798 445	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	211 585	0	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	2 438 486	4 070 161	3 798 445	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	158 297	264 508	263 611	-	-	-	-

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

тыс. руб.

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	1 668 271	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	105 653	305 907	102 619	0	62 581	1
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	421 807	0	140 161	0	140 161	2
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 783	0	3 757	0	3 757	0
6	Юридические лица	2 996 011	292 207	2 996 011	0	2 996 011	35
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 563 408	84 774	1 563 408	0	1 519 595	18

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	468 875	0	460 280	0	460 280	5
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 643 661	230 746	1 612 862	0	1 612 862	19
10	Вложения в акции	15	0	15	0	15	0
11	Просроченные требования (обязательства)	47 540	32	47 540	0	46 565	1
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	873 967	1 645 548	186 612	1 514 377	1 700 989	20
14	Всего	9 807 991	2 559 214	7 113 264	1 514 377	8 542 816	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

тыс. руб.

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	1 668 271																		0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации		50 048					52 571												62 581
3	Банки развития																			0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		352 057					69 750												140 161
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		18 783																	3 757

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

6	Юридические лица							2 996 011												2 996 011
7	Розничные заемщики (контрагенты)						175 253	1 388 155												1 519 595
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью			11 103	903	3 089		453 780												460 280
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						123 198	1 520 463												1 612 862
10	Вложения в акции							15												15
11	Просроченные требования (обязательства)						3 898	43 641												46 565
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																		186 612	186 612
13	Прочие	873 967			250 000		24 683	1 370 865												1 514 377
14	Всего	2 542 238	420 888	11 103	250 903	3 089	327 032	7 895 252											186 612	8 542 816

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 значение согласно Инструкции 180-И, %</u>	<u>Сигнальные значения согласно Стратегии, %</u>	<u>На 1 июля 2019 года, %</u>	<u>На 1 января 2019 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	24,0	20,8	21,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	228,9	269,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3,0	2,5	0,3	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	20,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20,0	19,8	9,7	7,6

### 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 01.07.2019,</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>На 01.01.2019,</u> <u>тыс. руб.</u>
<b>Рыночный риск, всего,</b> в том числе:	<b>160 448,0</b>	<b>192 213,0</b>
<b>Процентный риск, всего,</b> в том числе:	<b>8 794,0</b>	<b>15 377,0</b>
Общий процентный риск	8 794,0	15 377,0
Специальный процентный риск	-	-
Гамма - риск и вега -риск	-	-

<b>Фондовый риск, всего,</b>	-	-
в том числе:		
Общий фондовый риск	-	-
Специальный фондовый риск	-	-
Гамма - риск и вега - риск	-	-
<b>Валютный риск</b>	4 041,8	0,0
<b>Товарный риск</b>	-	-

В отчетном периоде рост размера рыночного риска обусловлен ростом процентного риска и валютного риска, которое в свою очередь вызвало незначительный рост 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».

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей.

**На 01 июля 2019, тыс. руб.**

**На 01 января 2019, тыс. руб.**

<b>Операционный риск</b>	133 419	120 257
--------------------------	---------	---------

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

### 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности).
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.
- негативная динамика спреда.
- несбалансированная процентная политика по привлечённым и размещённым средствам.

Банк осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

Банком проводится стресс-тестирование, предполагающая параллельный сдвиг кривой процентных ставок на 400 б.п. в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 июля 2019 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(20 966)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	20 966

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок на финансовый результат по состоянию на 01 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(45 139)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	45 139

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют.

## 10. Информация о величине риска ликвидности

По состоянию на 01 июля 2019 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются.

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> (Н2)	<u>Норматив текущей ликвидности</u> (Н3)	<u>Норматив долгосрочной ликвидности</u> (Н4)
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:			
<b>01.07.2019</b>	<b>79,6</b>	<b>95,3</b>	<b>70,1</b>
<b>01.01.2019</b>	<b>85,7</b>	<b>112,2</b>	<b>99,3</b>

## 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

	<u>На 1 июля 2019 года</u>	<u>На 1 января 2019 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 052 002	995 907
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 836 256	12 992 892
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,2	7,7
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/>

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

В.Н. Щербакова