

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

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

на 1 апреля 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сведения общего характера о деятельности

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

3. Обзор рисков и основные положения Стратегии управления рисками

3.1. Основные положения Стратегии управления рисками

3.2. Краткий обзор рисков

3.3. Информация о стресс- тестировании

3.4. Периодичность раскрытия информации

3.5. Раскрытие информации

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1. Сведения о величине и элементах капитала

4.2. Кредитный риск

4.3. Риск ликвидности

4.4. Рыночный риск

4.5. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)

4.6. Операционный риск

4.7. Правовой риск

4.8. Риск потери деловой репутации

4.9. Показатель финансового рычага

4.10. Сделки по уступке прав требований

5. Сведения о порядке и системе вознаграждения

Приложения

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4

1. Сведения общего характера о деятельности

Головная организация:

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

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

Банк является публичным акционерным обществом, 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:

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

Краткое описание по неконсолидируемым участникам:

Наименование	Активы, тыс. руб.	Чистые активы, тыс. руб.
ООО «ИКБ- Расчетные системы»	13 410	12 759
ООО «Расчетные системы – Пермь»	890	842

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

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

- суммовое значение чистых активов всех участников банковской группы должно быть менее 10% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;
- при этом у любого участника банковской группы чистые активы должны быть менее 9% от собственных средств (капитала) Банка на 1 января;
- доля участия Банка в организации, входящей в банковскую группу, должна быть менее 50%;

- доля вложения Банка в уставный капитал (акции) любого участника банковской группы в денежном выражении должна быть менее 0,5% от собственных средств (капитала) на 1 января.

-иные участники организаций, входящие в банковскую группу, не должны владеть более 25 % акций Банка.

Все организации подходят под действия данных критериев.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

В 1 квартале ключевая ставка ЦБ РФ снизилась на 0,25% и составила на отчетную дату 9,75%. В течение 2016 года ключевая ставка ЦБ РФ снижалась дважды 14 июня и 19 сентября на 0,5%, на 1 января 2017 года составляла 10,0%.

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

3. Обзор рисков и основные положения Стратегии управления рисками

3.1. Основные положения Стратегии управления рисками

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом создана и функционирует система оценки и управления рисками. Процесс управления рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска.

Система управления рисками адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

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

Своевременное выявление и минимизация рисков позволяют эффективно управлять капиталом Банка.

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Краткий обзор рисков

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков или иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения, несвоевременного, ненадлежащего исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров и по иным основаниям.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск и товарный риск

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

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

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие). В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций или процессов, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей функционирует система управления рисками и система внутреннего контроля.

Стратегией управления рисками и капиталом установлены значимые риски: кредитный, рыночный и операционный.

Пересмотр рисков на предмет оценки их значимости производится 2 раза в год.

3.3. Информация о стресс- тестировании

Стресс- тестирование проводится на регулярной основе.

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

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

При осуществлении стресс- тестирования Банк ограничиться анализом чувствительности по отношению к:

- кредитному риску,
- процентному риску,
- риску концентрации.

Стресс- тестировании приводится на основе негативных сценариев.

Негативные сценарии используются для оценки наступления возможных негативных последствий для финансового состояния Банка.

Анализ чувствительности на основе негативных сценариев позволяет проанализировать способность капитала Банка компенсировать возможные убытки.

Помимо рисков, указанных выше, стресс- тестирование проводится по риску ликвидности в случаях:

- резкого изменения ключевой ставки ЦБ РФ: более чем на 50% от действующей единовременно;
- резкого изменения курсов иностранных валют (доллар США и Евро): более чем на 50% от действующей в течении 1 дня;
- объявления дефолта по государственным ценным бумагам РФ;
- объявления дефолта по ценным бумагам 3-х крупнейших банков- резидентов.

Основанная задача стресс-тестирования кредитного риска определить финансовую устойчивость Банка в случае финансового ухудшения положения заемщиков и влияния резервов на возможные потери.

Для кредитного риска используются сценарии:

- увеличение объема просроченной ссудной задолженности;
- дополнительное создание резервов на возможные потери;

Стресс- тестирование процентного риска.

Основанная задача стресс-тестирования процентного риска определить финансовую устойчивость Банка в случае негативного влияния процентных ставок по привлеченным ресурсам и доходным активам.

Для процентного риска используются сценарий изменения уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Основанная задача стресс-тестирования риска концентрации определить финансовую устойчивость Банка в случае высокой концентрации ресурсов и размещенными активам.

Для риска концентрации используются сценарии:

- изменения структуры кредитного портфеля не менее чем на 10%;
- изменений размера требований к крупнейшим заемщика (группе заемщиков).

Основанная задача стресс-тестирования риска ликвидности определить финансовую устойчивость Банка в случае наличие финансовой нестабильности на финансовых рынках мира и РФ, а также на региональном рынке УР в случае банкротств отдельных региональных кредитных организаций или ухудшения экономического положения отдельных отраслей УР и групп заемщиков Банка.

Для риска ликвидности используются сценарии:

- отток средств с расчетных счетов клиентов, не менее 15%;
- убыток от привлечения дополнительных средств для покрытия оттока.

3.4. Периодичность раскрытия информации

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

www.izhcombank.ru в объеме, порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

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

3.5. Раскрытие информации

В рамках информационной безопасности принят перечень защищаемой информации.

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

В ее состав входят следующие сведения:

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

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

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

4. Информация об управлении рисками и капиталом

4.1. Сведения о величине и элементах капитала

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

Основными характеристиками капитала является значительная доля источников базового капитала, которая составляет 66%. Базовый капитал состоит из уставного капитала, резервного фонда и прибыли предшествующих лет.

Доля источников дополнительного капитала составляет 34%. Дополнительный капитал состоит из уставного капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций, субординированного депозита, прироста стоимости имущества за счет переоценки.

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

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

В целях влияния риска (-ов) на достаточность капитала Банк регулярно проводит (-л) анализ, по методике Стратегии управления рисками и капиталом, оценки текущей потребности в капитале. В течение рассматриваемого (отчетного) периода расчет производился методом агрегирования на основе соблюдения /нарушения сигнальных значений.

Результаты расчета свидетельствуют о значительном запасе капитала, имеющегося в распоряжении Банка, по сравнению капиталом, необходимым на покрытие рисков.

Совокупный объем текущей потребности в капитале на покрытие рисков по состоянию отчетную дату составил 455 771 тыс. руб. На отчетную дату размер собственных средств (капитала) составил 1 198 739 тыс. руб.

4.2. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков или иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения, несвоевременного, ненадлежащего исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договоров и по иным основаниям.

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

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

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

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

Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика, с

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

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

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

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

С 1 января 2017 года вступили изменения, которые устанавливают обязанность выполнения обязательного норматива на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение норматива на дату		
		01.02.2017 г.	01.03.2017 г.	01.04.2017 г.
Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0 % max	20,5%	20,3%	19,9%
Максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0% max	239,5%	222,7%	209,5%
Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1)	50,0% max	0%	0%	0%
Совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0% max	1,3%	1,2%	0,9%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0% max	16,1%	15,7%	7,9%

Выполнение, указанных обязательных нормативов зависит от размера собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, Банк строго соблюдал требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату, с учетом депозита, размещенного в Банке России, составил 7 718 023 тыс. руб., в ней доля задолженности с просроченными платежами составила 5,6 % или 432 371 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 334 263 тыс. руб.)

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом на отчетную дату:

тыс. руб.

Кредитный портфель		432 371
	до 30 дней	166 283
	от 31 до 90 дней	24 469

	от 91 до 180 дней	13 493
	свыше 180 дней	228 126
Прочие просроченные требования		7 559
	до 30 дней	994
	от 31 до 90 дней	401
	от 91 до 180 дней	2535
	свыше 180 дней	3629
Просроченные требования по получению процентов		27 676
	до 30 дней	1 646
	от 31 до 90 дней	1 390
	от 91 до 180 дней	931
	свыше 180 дней	23 709
Просроченная задолженность		467 606

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	на 01.01.2017
Физические лица	161 628
Юридические лица	291 471
Кредитные организации	14 507
Активы с просроченными сроками погашения	467 606

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	55 579	92.8
Республика Татарстан	348	0.6
Пермский край	3 969	6.6
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	59 896	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Удмуртская Республика	135 672	89.3
Республика Татарстан	2 257	1.5
Пермский край	1 000	0.7
Город Москва	13 015	8.6
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	151 944	100.0

В течение отчетного периода АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля и обеспечения.

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 января 2017 года	2 008 428	3 539 730	564 763	102 170	311 962	6 527 053
<i>Изменения за 1 квартал 2017 года</i>	(880 362)	15 740	(166 835)	291 523	(69 096)	(809 030)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01 апреля 2017 года	1 128 066	3 555 470	397 928	393 693	242 866	5 718 023

Резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения. Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества на 01 апреля 2017 года составила 3 091 тыс. руб.;

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 01 апреля 2017 года составляет 323 215 тыс. руб. по кредитам, выданным физическим лицам; 3 623 650 тыс. руб. по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. (на 01 января 2017 года: соответственно 239 734 тыс. руб. и 3 710 004 тыс. руб.)

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

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

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 01 апреля 2017 года составил 397 991 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 1 января 2017 года на 33 899 тыс. руб. или на 8,5 %.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 01 апреля 2017 года составил 28 993 тыс. руб.

Объем реструктурированных ссуд составил 5,5% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

По территориям все реструктуризированные кредиты розничного сектора сконцентрированы в основном в Удмуртской Республике.

Кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302), что снижает кредитные риски. Основные заемщики расположены на территории Удмуртской Республики, Банк придерживается консервативной и взвешенной политики при размещении средств за пределами Российской Федерации.

Тип заемщика	Доля, %			
	Удмуртская Республика	Республика Татарстан	Пермский край	Город Москва
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели				
Промышленность	13	4		
Сельское хозяйство	4			
Строительство	2			
Торговля и общепит	12		1	2
Транспорт и связь	4			
Операции с недвижимым имуществом	9			
Прочие отрасли	9		1	
2. Физические лица				
26				
3. Кредитные организации				
				6
4. Органы местного самоуправления				
7				

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Номер строк и	Наименование показателя	на 01.04.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 471 529	10 007 089	5 406 625
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	3 639 473	3 631 548	-
1.1.1	кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 211 290	1 198 046	239 609
1.2.1	номинированные и	344 287	334 889	66 978

Номер строк и	Наименование показателя	на 01.04.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	21 559	20 959	10 480
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	5 599 207	5 156 536	5 156 536
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	320 811	296 094	346 696
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	121 321	116 623	80 276
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	2 785	2 768	1 384
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	4 977	4 954	3 468
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	199 490	179 471	266 420
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	16 321	13 930	18 109
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	183 169	165 541	248 311
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	2 399	2 302	2 627
3.2	с коэффициентом риска 140 %	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 %	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 %	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 %	50	49	148
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 485 618	1 441 301	949 246
4.1	по финансовым инструментам с	753 539	717 311	949 246

Номер строк	Наименование показателя	на 01.04.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	высоким риском			
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	732 079	723 990	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-
7	Операционный риск	-	-	89 269
8	Рыночный риск	-	-	627 350
9	Итого нагрузка на капитал	12 280 357	11 746 786	7 421 813

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

Кредитные требования / Сроки	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
К кредитным организациям	Менее 0,5%	5%	Менее 0,5%	Менее 0,5%
К юридическим лицам	2%	15%	12%	31%
К физическим лицам	Менее 0,5%	2%	3%	30%

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

Сведения о об обремененных и необремененных активах на отчетную дату предоставлена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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:	-	-	11 373 316	199 000
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:	-	-	365 598	199 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	174 943	100 788
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	174 943	100 788
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	190 655	98 212
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	190 655	98 212
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	444 768	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	167 400	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 069 325	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 474 312	-
8	Основные средства	-	-	538 864	-
9	Прочие активы	-	-	126 281	-

4.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной

необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. Также Банком поддерживается достаточный объем вторичных резервов ликвидности.

По состоянию на отчетную дату все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Положением по управлению ликвидностью в отчетном периоде осуществлял следующие мероприятия:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- составление текущих прогнозов ликвидности и платежного календаря;
- проведение контроля за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности;
- расчет и контроль внутренних коэффициентов дефицита / избытка ликвидности,
- использовал метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

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

На основании информации получаемой от подразделений Банка и включаемой в платежный календарь, а также текущих данных баланса Казначейство обеспечивает управление активами и пассивами. Банком установлены внутренние коэффициенты дефицита / избытка ликвидности, которые рассчитываются Казначейством и контролируются его сотрудниками и отделом по управлению рисками.

Отдел по управлению рисками ежемесячно доводит информацию о коэффициентах дефицита / избытка ликвидности, которые были достигнуты в отчетном периоде (ежедневном значении), до совета директоров и директора Банка.

При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей.

Банк обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для замещения гипотетического дефицита ликвидности, рассчитываемого в соответствии с применяемыми сценариями стресс- тестирования.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработан внутренний документ «План действий АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) по поддержанию ликвидности и управлению возникающими рисками при непредвиденных обстоятельствах».

В случае необходимости Банк для восстановления критической ситуации может привлекать ресурсы в виде субординированных инструментов от акционеров, кредиты Банка России под залог ценных бумаг.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют совет директоров, правление и директор Банка

(рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности на ежемесячной и ежегодной основе.

Риск ликвидности заключенный в активах Банка имеющие котировки активного рынка не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывают значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражаются на подходах Банка к фондированию.

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

Норматив	Мгновенной ликвидности банка (Н2)	Текущей ликвидности банка (Н3)	Долгосрочной ликвидности банка (Н4)
На дату	Нормативное значение		
	15,0 % min	50,0% min	120,0% max
	Фактическое значение норматива в %		
01.02.2017 г.	97.1%	146.2%	78.6%
01.03.2017 г.	104.7%	159.9%	76.8%
01.04.2017 г.	103.7%	165.3%	76.3%

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1731401	1731401	1731401	1731401	2418656	2418656	2418656	2418656	2418656	2418656
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	305380	305380	305380	305380	1029672
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	35360	45391	46073	78813	168426	573605	999981	1449756	1630453	4340046
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200723
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	16025	17025	17052	17059	77181	156341	274971	373263	461853	1069738

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	1782786	1793817	1794526	1827273	2664263	3453982	3998988	4547055	4816342	9058835
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	706	1436	11325	13305	15937	114956
9. Средства клиентов, из них:	3259904	3337003	3443311	3494227	3574697	4473519	5209577	6475503	8263578	11025306
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3390	15982	15982	15982	16337	17125	17125	17125	30717	30717
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	3263294	3352985	3459293	3510209	3591740	4492080	5238027	6505933	8310232	11170979
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1908	2277	2312	3501	128377	243181	505586	623899	1071241	1485618
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	-1482416	-1561445	-1667079	-1686437	-1055854	-1281279	-1744625	-2582777	-4565131	-3597762

4.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск и товарный риск.

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

Структура торгового портфеля выглядит следующим образом.

Вид инструмента	Эмитент	Справедливая стоимость	Доля, %
ОФЗ	Министерство финансов РФ	1 007 235	83,4
Облигации	Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	101 000	8,4
	ФГУП «Почта России»	50 645	4,2
	ПАО «Ростелеком»	48 221	4,0
Итого		1 207 101	100,0

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

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

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

Значения рыночного риска и его составляющих:

тыс. руб.

Дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.02.2017	75 327	0	0	0	941 588
01.03.2017	86 374	0	0	0	1 079 675
01.04.2017	50 188	0	0	0	627 350

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

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

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

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

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

4.5. Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки)

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

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.

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

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 кредитной организацией 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.

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату:

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Всего
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	765315	765 315
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 039 939	1 039 939
Средства в кредитных организациях	547 293	-	-	-	142499	689 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1029672	-	-	-	-	1 029 672
Чистая ссудная задолженность	2 116 657	1 227 978	772 457	3 118 003	34800	7 269 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200 738	-	-	-	-	200 738
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	167	167
Основные средства	-	-	-	-	350 778	350 778
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	69483	69 483
Прочие активы	-	-	-	-	125 819	125 819
Итого актива	3 894 360	1 227 978	772 457	3 118 003	2 528 800	11 541 598
Обязательства						
Средства кредитных организаций	93 855	-	-	-	-	93 855
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 085 048	1 432 437	2 788 335	2 514 978	2489703	10 310 501
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1052	1 052
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 052	9 052
Прочие обязательства	-	-	-	-	123378	123 378
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	-	-	-	-	44317	44 317

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
Итого обязательств	1 178 903	1 432 437	2 788 335	2 514 978	2 667 502	10 582 155
Чистый процентный разрыв на отчетную дату	2 715 457	-204 459	-2 015 878	603 025	-138 702	959 443
Совокупный процентный разрыв на отчетную дату	2 715 457	2 510 998	495 120	1 098 145	959 443	

Производится оценка по стоимости привлеченных ресурсов, доходности активов, соотношения работающих активов и платных пассивов, внутренней стоимости банковских услуг, значения нулевой маржи, значение маржи прибыльности.

В связи с незначительными объемами активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, они не оказывают существенного влияния как на процентный риск в частности, так и на финансовый результат и капитал Банка в целом.

4.6. Операционный риск

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

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

Основными мерами по снижению операционного риска является:

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

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

- для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует ценности.

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

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

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

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

4.7. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также своих обязательств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и иных организаций, которые могут привести к незапланированным расходам.

4.8. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

4.9. Показатель финансового рычага

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

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

На отчетную дату размер финансового рычага составляет 6,4%, см. Приложение 2

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

4.10. Сделки по уступке прав требований

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

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

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований с АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с Соглашением о сотрудничестве, до наступления по

ним срока платежа. АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» не является аффилированным с Банком лицом.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены ниже:

	за 1 квартал 2017г.
ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»	5 675
Прочие	365
В т.ч. отнесенные к IV и V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П	365
Итого	6 040

Уступленные права требования представлены следующими видами активов:

	за 1 квартал 2017г.
Ипотечные кредиты	5 675
Потребительские кредиты	365
Итого	6 040

Убытки по операциям по уступке прав требований в отчетном квартале отсутствовали.

	на 01.01.2017
Ипотечные кредиты	-
Потребительские кредиты	968
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 152
Итого	2 120

До конца 2017 года Банк планирует уступить АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 140 000 тыс.руб. Уступка ипотечных кредитов осуществляется в соответствии со Стандартами АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Подготовленный пакет документов (кредитное дело) проходит экспертизу на соответствие Стандартов и Законодательству, с целью присвоения кредиту категории, закладной I классом.

Закладные с I классом означают, что кредит обеспечен ипотекой жилого помещения или имеющимся жильём и страхованием, полностью отвечающим требованиям, установленным Стандартам.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

5. Сведения о порядке и системе вознаграждения

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

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

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

Политика, определяющая систему труда, пересматривается в Банке ежегодно.

В Банке предусмотрена только денежная форма оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 1 квартал 2017 года:

Наименование	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Численность (чел.)	5	5
Выплаченное вознаграждение, в т.ч.	4 278	1 770
Фиксированная часть	2 700	841
Нефиксированная часть	1 578	929

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

В.Н. Щербакова

Приложение 1

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1, 2	1 805 254	1,2		
2	Средства в кредитных организациях	1	690 691	3		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3	1 029 672	4		
3.1	производные финансовые инструменты		0	4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		1 029 672	4		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	4	2 035 847	6		
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	5	4 903 364	6		
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	535 228	7		
8	Текущие и отложенные налоговые активы	12	2 348	12		
9	Активы и группы активов,	9	125 072	14, 13		

	предназначенные для продажи, а также прочие активы					
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		0			
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	7	3 400	7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	11	13	11		
12.1	гудвил		0	11.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		13	11		
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		0	11		
13	Основные средства и материальные запасы	10	339 337	10		
14	Инвестиционная недвижимость	8	41 566			
15	Всего активов	13	11 511 792	15		
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков		0	16		
17	Средства кредитных организаций	14	93 855	17		
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	15	10 117 148	18		
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		0	19		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	19		
20.1	производные финансовые инструменты		0	19.1		
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		0	19		
21	Выпущенные долговые обязательства		0	20		

22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17	28 194	22, 23		
23	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:	18	1 052	21		
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		0	21.1		
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	21		
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	21		
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	16	289 700	17, 18, 20		
25	Резервы на возможные потери	17	3 768	24		
26	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	23		
27	Всего обязательств	19	10 533 717	25		
Акционерный капитал						
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20	718 142	26		
28.1	базовый капитал	20	668 142	26		
28.2	добавочный капитал		0	26		
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	258 555	33		
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	21	1 378	29, 30, 31, 32, 34		
31	Всего источников собственных средств	23	978 075	(36 - 35)		

Приложение 2

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

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

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

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

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

1.1	обыкновенными акциями (долями)		291616	X	291616	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		487065	X	397045	X
2.1	прошлых лет		487065	X	397045	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		17081	X	17081	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		795762	X	705742	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	0	0
8	Гудвил за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		13620		10970	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	0	0

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

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3405	X	7313	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		17025	X	18283	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		778737	X	687459	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		3405	X	7313	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		3405	X	7313	X
41.1.1	нематериальные активы		3405	X	7313	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		3405	X	7313	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		778737	X	687459	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		395002	X	435995	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		25000	X	30000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

50	Резервы на возможные потери		0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		420002	X	465995	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		420002	X	465995	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1198739	X	1153454	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8375260	X	9058475	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8371855	X	9051162	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств		8448407	X	9127714	X

	(капитала)					
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.3	X	7.59	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.3	X	7.6	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.19	X	12.64	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.25	X	0.63	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.25	X	0.63	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.2	X	1.57	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	8	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		10471529	10007089	5406625	9798002	9370396	5694341
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3639473	3631548	0	2450838	2443716	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3628273	3628273	0	2439638	2439638	0

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России			0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран			0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1211290	1198046	239609	1533024	1526947	305389	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		344287	334889	66978	343880	337804	67561	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		21559	20959	10480	21950	21562	10781
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5599207	5156536	5156536	5792190	5378171	5378171

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

1.4.1	ссудна язадолженность юридических и физических лиц		4879320	4463122	4463122	5197048	4808252	4808252
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		121321	116623	80276	127155	123648	85374
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		2785	2768	1384	2895	2894	1447
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		4977	4954	3468	5868	5840	4088
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		199490	179471	266420	229898	206834	291909
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16321	13930	18109	97188	91705	119216
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		183169	165541	248311	132710	115129	172693

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		2399	2302	2627	2196	2135	2386
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		50	49	148	20	20	60
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1485618	1441301	949246	1811246	1779104	888641

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		89269	89269
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		595125	595125
6.1.1	чистые процентные доходы		353788	353788
6.1.2	чистые непроцентные доходы		241337	241337
6.1.3	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		627350	1049200
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		50188	83936
7.1.1	Общий		26204	35450
7.1.2	Специальный		23984	48486
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0

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

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств
кредитного характера и величине сформированных резервов
на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		533571	46622	486949
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		474251	33787	440464
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15003	1229	13774
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		44317	11606	32711
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер	Наименование	Сумма	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	--------------	-------	---	-------------------

строки	показателя	требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	408283	40.00	163304	15.67	63967	-24.33	-99337
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том	204809	44.13	90380	20.92	42839	-23.21	-47541

	числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	204809	44.13	90380	20.92	42839	-23.21	-47541
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							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-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					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		778737	687459	686401	665223
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		12160054	11912659	11626852	11095171
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		6.4	5.8	5.9	6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 - кредитная организация - резидент 646 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	1 - кредитная организация - резидент 646 АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1031800558679 ООО КОМОС ГРУПП	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1031800558679 ООО КОМОС ГРУПП	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 306183110900011 ИП Осколков А.Э.	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1051800787444 ООО "Хайперфудс холдинг"	2 - юридическое лицо - резидент (некредитная организация) 1051800787444 ООО "Хайперфудс холдинг"
2	Идентификационный номер инструмента	10100646В	20300646В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ	643 РОССИЯ
	Регулятивные условия							

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	291616	25000	4700	15000	50000	100000	120000
9	Номинальная стоимость инструмента	643 291616 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 50000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 4700 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 15000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 50000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 100000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ	643 120000 РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	21.12.2000	16.10.2012	27.02.2006	25.11.2005	26.11.2007	29.04.2009	27.12.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	10.01.2022	10.01.2022	10.01.2022	10.01.2022	10.01.2022

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	12	12	10	13	10.39
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

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

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.izhcombank.ru

Раздел "Справочно".

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>153638</u>	, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>33011</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>97804</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
1.4. иных причин	<u>22823</u>	.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	<u>119851</u>	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>1385</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>88085</u>	;
2.3. изменения качества	<u>13939</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
2.5. иных причин	<u>16442</u>	.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

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

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

Кредитной организации

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

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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	9.3	7.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.3	7.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н2)		8.0	14.2	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				

7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)						
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное		Максимальное	
				Минимальное		Минимальное	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	209.5		252.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)						
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)						
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)						

17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1.

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		11541598
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		793725
7	Прочие поправки		175268
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		12160055

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
--------------	-------------------------	-----------------	-------

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		11383354
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17025
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		11366329
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1441301
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		647576

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		793725
Капитал и риски			
20	Основной капитал		778737
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		12160054
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		6.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по			

	неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

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

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет * (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23, 25		X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный"	1	291616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	395002
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	14, 15		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	395002
2.2.1				субординированные кредиты	X	289700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13620
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3405
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

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

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

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

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

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

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