

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

на 1 октября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сведения общего характера о деятельности

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

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

Сведения общего характера о деятельности

Головная организация:

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

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

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

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

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

Организации относятся к неконсолидируемым участникам банковской группы.

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

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

По состоянию на отчетную дату в состав участников банковской группы входят:

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

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

Краткое описание по неконсолидируемым участникам:

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
ООО «ИКБ - Расчетные системы»		
Активы, тыс. руб.	13 521	17 660
Чистые активы, тыс. руб.	11 389	16 335
ООО «Расчетные системы – Пермь»		
Активы, тыс. руб.	1 114	1 114
Чистые активы, тыс. руб.	1 070	1 047

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

Внутренними нормативными документами Банка предусмотрено, что критерии несущественности отчетных данных участника банковской группы определяются на основании следующих сведений:

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

Условия выполняются по всем критериям.

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

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

В настоящем документе делается ссылка на Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности, Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) за III квартал 2019 года (далее – Пояснительная информация).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

Динамика структуры собственных средств (капитала) Банка представлена ниже:

Показатель	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Источники базового капитала, всего,	<u>1 052 473</u>	<u>1 019 585</u>
в том числе:		
Уставный капитал	341 616	341 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	693 776	562 402
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	0	98 486
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего,	<u>44 482</u>	<u>23 678</u>
в том числе:		
Нематериальные активы	44 482	23 678
Отрицательная величина добавочного капитала		
Базовый капитал, итого	<u>1 007 991</u>	<u>995 907</u>
Источники добавочного капитала	<u>0</u>	<u>0</u>
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
в том числе:		
Нематериальные активы		
Основной капитал	<u>1 007 991</u>	<u>995 907</u>
Источники дополнительного капитала, всего	<u>293 051</u>	<u>376 612</u>
в том числе:		
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	16 929	57 035
Субординированный депозит по остаточной стоимости	202 790	246 245
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	73 332	73 332
Собственные средства (капитал)	<u>1 301 042</u>	<u>1 372 519</u>

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

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

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

Таблица 1.1

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	341 616
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 051
2	"Средства клиентов оцениваемые по амортизированной стоимости", Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	16,17	10 288 653	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	293 051
2.2.1		X	202 790	из них: субординированные кредиты	X	202 790

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	376 654	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 482	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 482
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	13 373	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый	X	-	"Вложения в	16	-

	капитал			собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) ", всего в том числе:	3, 5, 6, 7	9 277 180	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	-

				капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22,23	341 616	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	341 616	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	341 616

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	293 051
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего в том числе:	15, 16	10 384 083	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	293 051
2.2.1		X	202 790	субординированные кредиты	X	202 790
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	332 172	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44 482	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	44 482	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	44 482
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11,1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17,1	13 373	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные	52	-

				инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего в том числе:	3,4.1, 5, 6	9 663 317	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	--	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.3

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	1 831 034	1, 2	1 493 959	
2	Средства в кредитных организациях	4	2 345 904	3	338 450	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3	386 137	6	386 137	
3.1	производные финансовые инструменты			6	-	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	44 203	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	6 611 625	4.1.2	8 894 527	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5	-	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные			11	-	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	7,8	181 096	12, 13	122 000	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			4,2	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	6	2 848	7	13	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	44 482	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10,1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10,2	44 482	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10,3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	9,10	390 379	9	332 172	
14	Всего активов	11	11 749 023	14	11 655 943	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	12	95 430	15,1, 15,2	95 430	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости			15,3	-	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	10 001 254	15,4, 15,5	9 998 953	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	-	

19.1	производные финансовые инструменты			16	-	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства			15,6, 16,4	-	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	60 864	18, 19	33 854	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	16,17	10 509	17	13 484	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17,2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17,3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17,4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	289 700	15, 16	289 700	
24	Резервы на возможные потери			20	2 159	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19,1	-	
26	Всего обязательств	18	10 457 757	21	10 433 580	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	19	718 142	22	341 616	
27.1	базовый капитал			22,1	341 616	
27.2	добавочный капитал			22,2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	573 124	33	805 000	

29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала			25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	75 747	
30	Всего источников собственных средств	21	1 291 266	(35-34)	1 222 363	

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

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 г. величина собственных средств Банка составила 1 301 042 тыс. руб., при этом величина основного капитала – 1 007 991 тыс. руб., а дополнительного – 293 051 тыс. руб. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 77%.

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

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

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

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

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

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

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

Норматив достаточности базового капитала	Норматив достаточности основного капитала	Норматив достаточности собственных средств (капитала)
Н1.1	Н1.2	Н1.0

Минимально допустимое значение согласно Инструкции 180-И, %	4,5	6,0	8,0
Лимит согласно Стратегии, %	7,000	8,500	10,500
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	7,300	8,800	10,800
Фактическое значение на:			
<u>01.10.2019</u>	9,700	9,700	12,433
<u>01.01.2019</u>	9,980	9,980	13,654

2. Информация о системе управления рисками

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

Таблица 2.1.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: (за вычетом ОР и РР)	8 797 005	8 356 535	703 760
2	при применении стандартизированного подхода	8 797 005	8 356 535	703 760
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	192 213	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	192 213	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 667 738	1 503 213	133 419
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	1 667 738	1 503 213	133 419
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10 464 743	10 051 961	837 179

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

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, указанный в таблице 2.1. по состоянию на 01 октября 2019 г. составляет 837 179 тыс. руб.

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

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

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 895 845	641 807
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:	-	-	641 807	641 807
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	241 121	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	44 318	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 363 578	-

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
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 893 365	-
8	Основные средства	-	-	658 855	-
9	Прочие активы	-	-	52 803	-

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

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	295 324	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	188 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 746 462	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 868 332	-
8	Основные средства	-	-	602 157	-
9	Прочие активы	-	-	134 192	-

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

Таблица 3.4
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	—	—
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	61	100
2.1	банкам-нерезидентам	—	—
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	—	—
2.3	физическим лицам-нерезидентам	61	100
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	—	—
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	—	—

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	—	—
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 764	1 822
4.1	банков-нерезидентов	—	—
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	—	—
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 764	1 822

В течение отчетного периода изменения обязательств по счетам физических лиц — нерезидентов составили 58 тыс. руб., изменения активов по счетам контрагентов нерезидентов составили 39 тыс. руб. В общем объеме структуры баланса, изменения по счетам незначительные.

4. Кредитный риск

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

Таблица 4.1.1.

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	360 313	360 313	—	—	—
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:	360 313	360 313	—	—	—
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	—	—	—	—	—

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

Таблица 4.1.2.

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

на 01.10.2019								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	167 694	28	46 568	3	4 343	1	1 331
1.1	ссуды	167 694	28	46 568	3	4 343	1	1 331
2	Реструктурированные ссуды	90 293	56	50 840	41	36 667	-7	-6 325
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	73 479	4	2 644	1	981	-1	-419
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	358 306	24	87 480	15	53 480	-2	-7 763
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	71 719	21	15 061	65	46 617	-51	-36 415
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	204 854	21	43 019	1	2 208	-7	-14 820

на 01.01.2019								
Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
1.1	ссуды	61 430	42	25 862	5	3 012	2	1 307
2	Реструктурированные ссуды	496 197	21	102 204	9	42 992	-3	-12 812
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	105 232	3	3 201	1	1 400	1	841
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	318 731	37	118 897	19	61 244	0	106
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

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	122 036	68	83 032	68	83 032	68	83 032
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	531 202	51	270 913	3	17 028	2	11 702

По сравнению с началом года объем ссуд, предоставленных заемщикам — юридическим лицам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, решение по которым принималось уполномоченным органом Банка, увеличилось на 106 264 тыс. руб.

Снизился объем реструктурированной задолженности, по которой по решению уполномоченного органа Банка не осуществлялось ухудшение уровня риска на 405 904 тыс. руб. Снизился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 326 348 тыс. руб.

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

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

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

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

	<u>Нормативное</u> <u>значение</u> <u>согласно</u> <u>Инструкция</u> <u>180-И, %</u>	<u>Сигнальные</u> <u>значения</u> <u>согласно</u> <u>Стратегии,</u> <u>%</u>	<u>На 1 октября</u> <u>2019 года, %</u>	<u>На 1 января</u> <u>2019 года, %</u>
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу	25,0	24,0	21,8	21,6

связанных заемщиков (Н6)

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	700,0	267,4	269,9
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3,0	2,5	0,4	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	20,0	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20,0	19,8	3,6	7,6

5. Кредитный риск контрагента

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

6. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

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

	<u>На 01.10.2019,</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>На 01.01.2019,</u> <u>тыс. руб.</u>
Рыночный риск, всего,	0,0	192 213,0
в том числе:		
Процентный риск, всего,	0,0	15 377,0
в том числе:		
Общий процентный риск	0,0	15 377,0
Специальный процентный риск	-	-
Гамма - риск и вега -риск	-	-
Фондовый риск, всего,	-	-
в том числе:		
Общий фондовый риск	-	-
Специальный фондовый риск	-	-
Гамма - риск и вега -риск	-	-
Валютный риск	0,0	0,0
Товарный риск	-	-

В отчетном периоде размера рыночный риск отсутствовал.

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

8. Информация о величине операционного риска

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

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

На 01 октября 2019, тыс. руб. **На 01 января 2019, тыс. руб.**

Операционный риск	133 419	120 257
--------------------------	---------	---------

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

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

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

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных

процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

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

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

Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(101 379)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	101 379

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

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

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

10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

	<u>Норматив</u> <u>мгновенной</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н2)</u>	<u>Норматив</u> <u>текущей</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н3)</u>	<u>Норматив</u> <u>долгосрочной</u> <u>ликвидности</u> <u>(Н4)</u>
Нормативное значение согласно Инструкции 180-И, %	15,0	50,0	120,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	25,0	60,0	110,0
Фактическое значение, % на:			

01.10.2019	68,3	111,3	51,8
01.01.2019	85,7	112,2	99,3

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага в отчетном периоде:

	<u>На 1 октября</u> <u>2019 года</u>	<u>На 1 января</u> <u>2019 года</u>
Основной капитал, тыс. руб.	1 007 991	995 907
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 744 352	12 992 892
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	7,9	7,7
Нормативное значение согласно Инструкции 180-И, %	3,0	3,0
Сигнальные значения согласно Стратегии, %	4,0	4,0

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

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

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

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

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

А.Л. Веретенников