

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ГРУППА АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)

Информация о принимаемых рисках и управлении капиталом на консолидированной основе за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2014 года.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность
3. Информация о принимаемых Группой рисках
4. Информация об управлении рисками
5. Управление капиталом

1. Введение

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В группу входит три некредитные организации, являющиеся обществами с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями Российского законодательства:

- ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»;
- ООО «ИКБ - Расчетные Системы»;
- ООО «Расчетные системы – Пермь»

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной 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 1 января 2015 г. Банк имеет структурные подразделения в Удмуртской Республике: г. Воткинск, г. Глазов, г. Можга, г. Сарапул, с. Алнаши, п. Балезино, п. Ува, п. Игра, п. Кез; в Пермском крае: г. Пермь, г. Чайковский. По состоянию на 1 января 2015 г. в Группе занято 476 сотрудников.

Основными видами деятельности предприятий являются:

- ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества;
- ООО «ИКБ - Расчетные Системы»- исследование конъюнктуры рынка;
- ООО «Расчетные системы - Пермь»- техническое и информационное сопровождение проектов.

Ниже представлены доли участия Группы в компаниях на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2014 года:

Наименование	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		2014	2013
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	15	15
ООО «ИКБ - Расчетные Системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетные системы – Пермь»	04.03.2014	25	--

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 другие его дочернее предприятия 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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В 2014 году ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых. В денежно-кредитной политике процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе Банк России объявляет ключевую ставку. В 2014 году ключевая ставка изменялась с 5,5% до 17,0% годовых.

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. Информация о принимаемых Группой рисках

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 с Политикой управления рисками 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.

Кредитный риск - риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

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 - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Рыночный риск - риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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 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.

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.

4. Информация об управлении рисками

Управление **кредитным риском** осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

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 осуществляется оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения.

В рамках осуществления кредитной политики Группой 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.

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

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 информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Группа избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Активы по срокам размещения средств сбалансированы со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Основная часть активов, подверженных кредитному риску, расположена на территории Российской Федерации.

Классификация ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери осуществляется 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.

Доля ссуд, судной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2015 г. с 1-2 категорией качества составляет 91%.

млн. руб.

Состав активов и сформированные резервы		Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность		1 229	4 191	257	80	211
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	392				
	Фактический резерв	0	41	25	9	102

При расчете фактического резерва Банк учитывал обеспечение 1-ой и 2-ой категории качества. По кредитам, выданным физическим лицам, объем обеспечения, принятым при расчете фактического резерва, составил 351 млн. руб.; по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 4 319 млн. руб. Основную долю в таком обеспечении занимает жилая и коммерческая недвижимость.

Под справедливой стоимостью залога, учитываемого при расчете резерва на возможные потери, принимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Под справедливой стоимостью понимается ликвидационная стоимость залога, определенная на основании отчета независимой оценочной компании.

Распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по 1-2 категориям качества указано ниже:

млн. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Задолженность	769	620	428	3 516	5 334

За отчетный период было сформировано резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности 323 млн. рублей, восстановлено –302 млн. рублей.

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2015 составил:

-выданных физическим лицам:

-3 млн. руб. 1 категории качества;

-9 млн. руб. 2 категории качества;

- выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

-24 млн. руб. 2 категории качества;

-2 млн. руб. 4 категории качества;

-9 млн. руб. 5 категории качества.

Объем реструктурированных ссуд составил 1% к общему объему ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Деятельность заемщика	Доля, %			
	Российская Федерация			Республика Казахстан
	Удмуртская Республика	Пермский край	Город Москва	
1. Юридические лица и индивидуальные предприниматели				
1.1. Промышленность	12,7	0,4	--	--
1.2. Сельское хозяйство	5,2	--	--	--
1.3. Строительство	1,6	0,1	--	--
1.4. Торговля и общепит	14,0	1,4	3,5	0,7
1.5. Транспорт и связь	3,5	--	--	--
1.6. Операции с недвижимым имуществом	9,0	0,2	--	--
1.7. Прочие отрасли	7,7	0,9	--	--
2. Физические лица	32,5	0,6	--	--
3. Кредитные организации	--	--	6,6	--

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности по связанным с банком лицам (группе лиц) составляет менее 20% от собственных средств (капитала).

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) в соответствии с Политикой управления 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;
- проведение стресс - тестирования риска ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий.

В отчетном периоде поддержание соответствия структуры баланса АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) требованиям Банка России по нормативам ликвидности осуществлялось при постоянном контроле со стороны ответственных подразделений и исполнительных органов, что позволяло Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В течение 2014 года значения обязательных нормативов, ограничивающих риски ликвидности, не превышали установленных Банком России значений.

Норматив	Фактическое значение норматива в % на дату					Нормативное значение
	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	
Мгновенной ликвидности банка (Н2)	65,5	68,1	61,0	68,2	62,2	15,0 % min

Текущей ликвидности банка (Н3)	93,0	112,4	97,1	86,1	88,4	50,0% min
Долгосрочной ликвидности банка (Н4)	81,1	71,4	80,4	91,3	82,3	120,0% max

Задачей управления **рыночным риском** является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночные риски проявляются в возможности отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций и облигаций. Для оценки рисков ежедневно проводится мониторинг состояния рынка, проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам, контролируется валютная позиция Группы.

Расчет рыночного риска производится по финансовым инструментам, имеющим текущую (справедливую) стоимость. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, определяется методом, при котором используется «средневзвешенная цена», раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены» в расчете используется значение «рыночная цена 3».

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Значения рыночного риска и его составляющих:

Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
13	0	0	159

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

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

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

Учитывая масштаб проведения операций и структуру баланса, банк соизмеримо подходит к управлению рыночными рисками (процентный, фондовый и валютный риск).

Наиболее чувствительными к изменению процентных ставок в активах банка являются кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, а среди обязательств депозиты физических лиц, которые оказывают существенное влияние на **риск процентной ставки**.

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.

Разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по инструментам чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала проводится на основе ГЭП-анализа.

Оценка **операционного риска** производится на основании балльно - весового метода.

Группой 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 страхуются 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 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 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 востребованной кредиторской задолженности).

5. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, с учетом международных подходов (Базель III); требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014 г.	2013 г.
Источники базового капитала	627 740	595 785
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	291 616	291 616
Резервный фонд	17 081	17 081
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	319 043	287 088
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		-
Нематериальные активы		-
Убыток текущего года		-
Отрицательная величина добавочного капитала	1	-
Базовый капитал, итого	627 739	595 785
Основной капитал, итого	627 739	595 767
Источники дополнительного капитала:	450 507	434 712
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	40 000	45 000
Прибыль отчетного года	45 638	22 175
Субординированный депозит	288 300	289 700
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	76 569	77 837
Итого нормативного капитала	1 078 246	1 030 479

Ниже представлена информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Группы, величине активов Группы, взвешенных по уровню риска.

	2014 г.	2013 г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), в том числе:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	5 792 998	5 091 448
необходимые для определения достаточности основного капитала	5 792 997	5 091 448
Достаточность капитала (процент):	x	x
Достаточность базового капитала	7,7	7,7
Достаточность основного капитала	7,7	7,7
Достаточность собственных средств (капитала)	13,0	13,4

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,0% (2013 г.: 13,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%, минимально допустимое значение норматива достаточности базового капитала – 5%, минимально допустимое значение норматива достаточности основного капитала – 5,5%.

Группа АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Информация о принимаемых рисках на консолидированной основе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 12 месяцев 2014 года раскрыта на официальном сайте Банка на странице в сети интернет по адресу <http://www.izhcombank.ru/>.

Руководитель головной кредитной организации

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер головной кредитной организации

В.Н. Щербакова