

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за I квартал 2020г.
АО «ИК Банк»**

Содержание

	Основы раскрытия информации.....	3
1.	Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка.....	3
2.	Информация о системе управления рисками	12
3.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	17
4.	Кредитный риск.....	20
5.	Рыночный риск.....	25
6.	Информация о величине операционного риска.....	25
7.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	26
8.	Информация о величине риска ликвидности.....	28
9.	Финансовый рычаг Банка.....	28

Основы раскрытия информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Акционерного Общества «Инвестиционный кооперативный Банк» подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Указания Центрального Банка Российской Федерации от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России №646-П), Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России №199-И), Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указанием Банка России №4927-У).

В Информации о рисках используются наименование разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием 4482-У.

Данная информация подлежит раскрытию на сайте Банка, для неограниченного доступа, согласно периодичности установленной Банком России на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

Банк в регуляторных целях использует стандартизированный подход к расчетам и не имеет разрешения на применение ПБР.

Все суммы, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Информация об уровне достаточности капитала Банка (в соответствии с разделом 1 формы отчетности 0409808)

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается на основании Положения Банка России №646-П.

Информация о собственных средствах в соответствии с Положением 646-П:

	01.04.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 302 332	1 142 581
Уставный капитал	293 631	293 631
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	65 527	65 527
Нематериальные активы, всего	(16 718)	(16 770)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток 2019 года, учитываемый в капитале	(12 909)	(12 689)
Убыток 2020 года, учитываемый в капитале	(28 670)	-
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	(35)	(44)
Базовый капитал	316 266	345 095
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	316 266	345 095
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	69	69

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	985 997	797 417
Дополнительный капитал, итого	986 066	797 486
Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка	24,3%	30,2%

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года увеличился на 159 751 тыс. руб., за счет увеличения рублевого эквивалента субординированных депозитов в иностранной валюте в связи с ростом курса евро по отношению к рублю.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.04.2019	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	21,44%	28,49%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	21,44%	28,49%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	88,28%	94,34%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		15,44%	22,50%

Достаточность капитала - соотношение объема собственных средств (капитала) Банка и объема активов Банка, взвешенных по уровню рисков.

* *Размер базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)* рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска.

В соответствии с требованиями «Базеля III» Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности в I квартале 2020 года установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска ;

- антициклическая надбавка по состоянию на 01.04.2020г. составила 0,0008%: Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2020 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала Банка установленных Банком России.

Банк обладает запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует превышение достаточности капитала Банка установленных Банком России минимальных норм, в течение всего анализируемого периода.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 апреля 2020 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 071 504		1 071 435
Рыночный риск	113 108		113 108
Операционный риск	290 700		290 700
Итого показатели для расчета нормативов	1 475 312		1 475 243

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2020 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	832 846	832 777	832 777
Рыночный риск	87 570	87 570	87 570
Операционный риск	290 700	290 700	290 700
Итого показатели для расчета нормативов	1 211 116	1 211 047	1 211 047

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина кредитного риска увеличилась по сравнению с началом года, в основном, за счет увеличения валютных средств размещенных на корсчетах НОСТРО и в валютных облигациях РФ, связанных главным образом с ростом курса евро по отношению к рублю.

Величина рыночного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска на 01.04.2020 г. увеличилась за счет роста ОВП.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска учитываемая в капитале Банка по состоянию на 01.04.2020г. за отчетный квартал не изменилась, т.к. с учетом финансового результата за 2019 год, будет пересчитана после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Основные характеристики инструментов капитала
(в соответствии с разделом 5 формы отчетности 0409808)

По состоянию на 01.04.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		985 997 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
---------------------	------------------------------	------------------------------------

обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		797 417 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

Таблица 1.1

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

Данные на 01.04.2020г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 631
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 878 530	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	986 066
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	985 997
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	112 351	X	X	X

3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 718	X		X	X
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0		<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	8	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	16 718		<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	9	16 718
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 919	X		X	X
5.1.	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
5.2.	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"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	3, 5, 6, 7	1 910 429	X		X	X

амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:

7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>55</u>	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	47 796	неиспользованная прибыль (убыток)	2	23 948
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	35

Данные на 01.01.2020г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X

1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 631
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 777 964	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего из них: субординированные кредиты	46	797 417
2.3.		X			X	797 417
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	40 975	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 718	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"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	16 770	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 770
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	6 918	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	1 958 177	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую"	55	0

			способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	75 463	неиспользованная прибыль (убыток)	2 52 838
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3 21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26 -44

В течение отчетного периода 2020 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгария. Кроме того государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка установлена с 01.01.2020г. в размере 0,5%. Кроме того, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2020 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республик а Болгария	Королев ство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Респуб лика Болгар ия	Короле вство Бельги я
Субъекты РФ	4 560	4 560			356		
Центральный Банк, правительство	343 698	343 698			27 496	0	
Банки	440 498	12 794	427 704		1 024	34 216	
Организации	93 045	93 045			7 444	0	
Индивидуальные предприниматели	6 779	6 779			542	0	
Физические лица	59 834	59 002	832		4 720	67	
Прочие	123 091	123 005		86	9 840	0	7
Итого кредитные требования	1 071 504	642 882	428 536	86	51 431	34 283	7

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям	
				Российская Федерация	Республика Болгария
Субъекты РФ	4 698	4 698		376	0
Центральный Банк, правительство	277 677	0		0,0	0
Банки	363 906	40 629	323 277	3 250	25 862

Организации	81 296	81296		6 504	0
Индивидуальные предприниматели	7 850	7 850		628	0
Физические лица	61 389	60 976	413	4 878	33
Прочие	36 031	36 031		2 882	0
Итого кредитные требования	833 408	509 718	323 690	40 733	25 895

2. Информация о системе управления рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк». Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

При этом, Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня рисков путем расчета потребности в капитале для их покрытия, определенного инструкцией Банка России №199-И.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- Обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску (риск аппетитом) Банка;
- Обеспечение достаточности капитала Банка, необходимой для покрытия значимых (существенных) рисков;
- Обеспечение и поддержание обязательных нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, в пределах установленных Советом директоров норм, в составе Показателей склонности к риску.

Значимые риски Банка

Ежегодно, в рамках процедуры определения значимых рисков на следующий год Банк проводит анализ направлений деятельности и в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определяет перечень значимых рисков.

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2020 год.

Значимые риски - это риски реализация которых, в силу их сущности или объема, оказывает существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка, и может привести к невыполнению обязательных требований регулирующих органов, а также стратегических целей Банка.

В целях осуществления контроля за соблюдением объемов значимых рисков, их плановой структурой и структурой капитала Банка, обеспечения устойчивой работы Банка, Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни.

Склонность к риску (риск-аппетит) – это совокупная величина риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач.

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;

- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- Диверсификация портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация значимых рисков банка.

К значимым рискам в 2020 году относятся:

- кредитный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- рыночный риск (в т.ч. валютный риск),
- процентный риск банковского портфеля,
- риск концентрации,
- страновой риск.

В целях определения требуемого размера капитала Банка для покрытия рисков с учетом стратегических целей Банка и определения размера капитала для покрытия каждого из значимых рисков с учетом стресс-тестов, Банком разработана и утверждена Советом Директоров Методика по управлению капиталом АО «ИК Банк».

Основным показателем склонности к риску, характеризующий достаточность капитала, является размер капитала Банка, необходимый для покрытия всех значимых рисков банка, включая результаты стресс-тестирования значимых рисков. Таким образом, взаимосвязь показателя склонности к риску, утверждаемого Банком с профилем принятых рисков обусловлена включением в величину капитала, необходимого Банку, всех рисков, признанных значимыми, включая результаты Стресс-тестов.

Информация об основных показателях деятельности Банка.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков», отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

По состоянию на 01.04.2020

Но мер стр оки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.04.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2020	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.04.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	316266	345095	187747	249209	292140
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		357784	231435	264759	305373

2	Основной капитал	316266	345095	187747	249209	292140
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	1302332	1142581	1016646	1095379	1148719
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1165434	1060334	1110929	1161952
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1475313	1211116	1668729	1974203	1971689
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	21.438	28.496	11.389	12.754	14.971
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.85	13.651	13.441	15.542
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	21.438	28.496	11.389	12.754	14.971
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.85	13.651	13.441	15.542
	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.0к, H1.3, H20.0)	88.275	94.341	60.923	55.485	58.261
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		93.969	61.804	55.823	58.534
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2.25	2.125	2.000	1.875
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.25	2.125	2.000	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.496	5.389	6.754	8.971
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2288335	2178964	2203371	2040485	2055449
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	13.782	15.838	8.521	12.213	14.213
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.233	10.298	12.875	14.751
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	224.832	202.96	79.497	109.578	126.588
22	Норматив текущей ликвидности Н3	382.731	330.244	261.12	253.232	274.208
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7.063	8.254	18.439	22.831	22.506
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		8.147	7.51	8.559	16.278	15.596
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	9.955	7.51	13.529	24.392	23.430
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.48	0.594	0.590	0.512
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		1.962	1.830	2.090	2.024	1.860

При расчете нормативов достаточности Капитала Н1.0, Н1.1 Н1.2 расчет величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк использует подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России №199-И;

При расчете нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк не включает показатели минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц Овм*, Овт*, О*.

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном, с ростом активов, взвешенных по уровню риска, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных активов, связанных с ростом курса иностранных валют, а также отражения на балансе арендованного имущества, в связи с изменениями бух. учета. Кроме того, увеличился рыночный риск, за счет роста ОВП.

Основной и Базовый капиталы Банка снизились за отчетный период 2020 года, в основном, за счет полученных убытков.

В течение всего отчетного периода все обязательные нормативы банка находятся в пределах установленных Банком России норм.

Размер минимального капитала, необходимого для покрытия рисков, рассчитанный исходя из минимально допустимых значений достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России №199-И.

таблица 2.1

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
--------	-------------------------	--	--

1	2	01.04.2020 (отчетная дата)	01.01.2020 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
		3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
1	в том числе:	1 071 504	832 846	85 720
2	при применении стандартизированного подхода	1 071 504	832 846	85 720
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
7	в том числе:	0	0	0
8	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
17	в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего,	113 108	87 570	9 049
21	в том числе:			
21	при применении стандартизированного подхода	113 108	87 570	9 049
22	при применении метода, основанного на	не	не применимо	

	внутренних моделях		применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	290 700	290 700	23 256
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 475 312	1 211 116	118 025

Требование к капиталу в отношении вышеприведенных рисков рассчитаны исходя из нормативной достаточности капитала в 8%.

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.04.2020г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 118 025 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.04.2020г. составляют 1 302 332 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 184 307 тыс.руб. (или 90,9% от Капитала Банка на 01.04.2020 г).

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

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2020г.

Номер	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:			2 290 523	776 464
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			6	0
2.1.	кредитных организаций			6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			776 464	776 464

3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	290 974	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	216 092	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	102 671	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	58 740	0
8	Основные средства	127 634	0
9	Прочие активы	12 198	0

По состоянию на 01.01.2020г.

Номер	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:			2 132 430	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			26	0
2.1.	кредитных организаций			6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			20	0
3	долговые ценные			382 601	382 601

	бумаги, всего, в том числе:		
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся	0	0
3.2.	кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	652 549	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	107 186	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	136 017	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	61 483	0
8	Основные средства	102 946	0
9	Прочие активы	12 538	0

Все составляющие таблицы рассчитываются как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Также в состав активов Банка (строка 1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России (в сумме 480 199 тыс.руб. –на 01.04.2020г и 493 428 тыс. руб.- на 01.01.2020г), денежные средства (114 434 тыс.руб. –на 01.04.2020г и 93 754 тыс. руб.- на 01.01.2020г), средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (95 532 тыс.руб. –на 01.04.2020г и 75 991 тыс. руб.- на 01.01.2020г), требование по текущему налогу на прибыль (4 499 тыс.руб. –на 01.04.2020г и 4 438 тыс. руб.- на 01.01.2020г), средства в клиринговых организациях (5 012 тыс.руб. –на 01.04.2020г и 3 405 тыс. руб.- на 01.01.2020г), отложенный налоговый актив (в сумме 6 068 тыс. руб. –на 01.04.2020г и на 01.01.2020г).

За I квартал 2020г. существенное увеличение активов, по остаткам средств, размещенных в ценные бумаги (ОБР и валютные облигации РФ на 776 464 тыс. руб., или 102,9%) и одновременное снижение остатков на корсчетах в кредитных организациях (на 361 575 тыс.руб., или 55,4%) связано в основном с перевложением в конце декабря 2019 года части валютных средств, размещенных ранее на корсчетах в банках-корреспондентах в валютные облигации РФ. Также

увеличились средства, размещенные в межбанковские кредиты (на 108 905 тыс.руб., или 101,6%) за счет краткосрочного размещения временно свободных денежных средств в ПАО «Сбербанк России».

Банк в течение I квартала т.г. не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Средняя сумма активов, которые при необходимости могли быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования в I квартале т.г. составили 776 464 тыс.руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России и валютные облигации РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	300 167	220 106
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	128 997	104 142
в том числе:		
банкам-нерезидентам	128 484	103 910
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	513	232
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 015 501	832 134
в том числе:		
банков-нерезидентов	154 374	128 687
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	860 341	696 798
физических лиц - нерезидентов	786	6 649

Существенных изменений в вышеприведенных данных за I квартал 2020 г. не было. Некоторый рост активов по операциям с нерезидентами обусловлен с ростом курса иностранных валют по отношению к рублю в I квартале т.г..

4. Кредитный риск

В течение отчетного периода 2020 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, нестабильность экономической ситуации в стране, и в республике, в частности, замедление производственной деятельности, в связи с эпидемиологической обстановкой в мире, большая волатильность курсов валют, правовое регулирование) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

Кредитный риск, принимаемый Банком, соответствует стратегическим целям Банка, определенным Советом директоров и поддерживается на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Одним из факторов эффективного управления кредитным риском является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитным риском.

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- Выявление (идентификация) кредитного риска;
- Оценка кредитного риска;
- Мониторинг уровня кредитного риска;
- Минимизация (регулирование) кредитного риска

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка;
- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
 - судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;
- Порядок и основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков,
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери,
- иные внутрибанковские документы.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года и Положением Банка России N 611-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 года;
- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

Для выявления факторов риска понесения потерь по проводимым Банком активным операциям, условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам Банком на постоянной основе проводится:

- предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов);
- прогнозирование значений обязательных нормативов и других показателей, характеризующих кредитный риск.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются уполномоченными органами управления Банка (Советом Директоров Банка, Общим собранием акционеров) в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей в случае необходимости своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты.

В целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика:

- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам.

Таблица 4.1.1. не заполняется, в связи с тем, что Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П

По состоянию на 01.04.2020г.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-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,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	1845	2,30	42,38	1,22	22,45	-1,08	-19,93
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
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	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020г.

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 N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9

	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1	в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	1710	1,83	31,3	1,41	24,1	-0,42	-7,20	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	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	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020г. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества составляют менее 1% от общей ссудной задолженности.

С начала 2020 года объем вышеназванных активов изменился не значительно, за счет реструктуризации ссуд, обусловленной пролонгацией кредитных карт и снижением процентной ставки по ряду ипотечных договоров.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не проводит операций с ПФИ.

У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

5. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющихся в наличии для продажи, при наличии намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском» и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций Банка с инструментами, подверженными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка рыночного риска и влияние его на капитал Банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.04.2020г. все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Имеющиеся ценные бумаги приобретены Банком без цели продажи и не имеется намерения их реализации в краткосрочной перспективе. В связи с чем, рыночный риск по данным ценным бумагам не рассчитывается.

Рыночный риск Банка в течение истекшего периода 2020 года состоял исключительно из валютного риска, источником которого, является неблагоприятное изменение курсов валют.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	113 108	87 570
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	113 108	87 570

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах и ограничен размерами валютной позиции (ОВП).

Величина валютного риска превышает 2% от капитала банка и в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» принимается в расчет величины рыночного риска для определения величины достаточности капитала.

6. Информация о величине операционного риска

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками».

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству РФ или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком информационных, технологических и других

систем, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера. Операционный риск связан с допущением ошибок, либо преднамеренным нарушением обязанностей, злоупотреблениями или превышением своих полномочий со стороны сотрудников Банка. Кроме того, это риск сбоев в операционной системе в связи с чрезвычайными обстоятельствами или стихийными бедствиями.

В целях оценки размера необходимого минимального капитала для покрытия операционного риска Банк использует подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Величина операционного риска, включенная в расчет достаточности капитала Банка, рассчитанная на основании Положения Банка России № 652-П «О порядке расчета операционного риска»:

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Чистые процентные доходы*	62 101	62 101
Чистые непроцентные доходы*	92 942	92 942
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	155 043
ОР	23 256	23 256
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	290 700
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	23 256	23 256

**средние доходы за последние три года*

По состоянию на 01.04.2020г., так же как и на 01.01.2020г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала 290 700 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

Величина операционного риска учитываемая в капитале Банка за отчетный квартал не изменилась, т.к. с учетом финансового результата за 2019 год, данная величина будет пересчитана после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка

7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском Банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском Банковского портфеля в АО «ИК Банк»».

По состоянию на 01.04.2020г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

Расчет процентного риска в отношении всех финансовых инструментов, рассчитывается в пределах одного года.

	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	нарастающим итогом до года
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в	3046	0	0	0	3046

кредитных организациях					
Ссудная задолженность, всего,	631936	5825	24658	30759	693178
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	736508	5825	24658	48014	815005
					0
Средства кредитных организаций, всего,	8025	464	696	1438	10623
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	197931	89210	134383	158344	579868
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	112654	0	0	0	112654
депозиты юридических лиц	22298	3148	4722	13303	43471
Прочие заемные средства	4577	6734	9913	18136	39360
Прочие договоры (контракты)	128	215	390	4586	5319
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	210661	96623	145382	182504	635170
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	525847	-90798	-120724	-134490	179835
Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом	3,496	2,416	1,694	1,283	

Влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, в соответствии с Указанием Банка России 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по всем валютам составляет:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	6 384	9 060
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(6 384)	(9 060)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 6 384 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 57,8% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий по инструментам, номинированным в Евро:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п.	2 306	2 185

пассивы: + 200 б.п.

2. Сценарий 2:

активы: - 200 б.п

пассивы: - 200 б.п.

(2 306)

(2 185)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 2 306 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в других иностранных валютах составляет менее 5% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок: номинированных в долларах США- 0,19%, требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

8. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для управления риском ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк» и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью».

Банк осуществляет текущее управление ликвидностью Банка, в целях бесперебойного осуществления текущих платежей и выполнения обязательных нормативов ликвидности, на основе ежедневного контроля денежных потоков и прогнозного состояния остатков ликвидных активов и обязательств Банка а так же ежедневный расчет фактически сложившихся обязательных нормативов ликвидности и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России.

В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Контроль за риском ликвидности осуществляется Банком ежедневно и непрерывно.

В течение истекшего периода 2020 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

При этом, Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в соответствии с требованиями Указания Банка России 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

9. Финансовый рычаг

(в соответствии с требованиями раздела 2 формы 0409813)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 311 156	2 199 623

Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 288 335	2 176 741
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(22 821)	(22 882)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 471	2 223
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 294 806	2 178 964
Основной капитал	316 266	345 095
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,78%	15,84%

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с предыдущим кварталом за счет снижения величины Основного капитала Банка при одновременном увеличении активов Банка.

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага за I квартал 2020г. увеличился на 115 842 тыс.руб., или 5,1%, в основном, за счет увеличения средств в иностранной валюте, связанного с ростом курса евро по отношению к рублю.

По состоянию на 01.04.2020г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 51 942 тыс.руб., или 2,2%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых для расчета финансового рычага:

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовый счет 30202),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера;
- части уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала (балансовый счет 10207).

Председатель Правления

Г.Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

27 мая 2020 года

