

**Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за I квартал 2018г.
АО «ИК Банк»**

Содержание

1.	Основы раскрытия информации.....	3
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.....	3
3.	Информация о системе управления рисками.....	9
4.	Кредитный риск.....	14
5.	Рыночный риск.....	17
6.	Операционный риск.....	19
7.	Процентный риск.....	20
8.	Риск ликвидности.....	23
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	24

1. 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" и 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».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России №395-П), Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России №180-И), Указанием Банка России №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее Указанием Банка России №4212-У).

Данная информация подлежит раскрытию согласно периодичности установленной Банком России на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитале) 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 №395-П.

Информация о собственных средствах в соответствии с Положением 395-П:

	01.04.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	463 761	488 693
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 169	21 169
Прибыль предшествующих лет	84 571	84 571
Нематериальные активы, всего	(13 270)	(12 751)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(3 388)	(2 710)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(31 138)	0
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	0	(1)
Базовый капитал	331 380	363 714
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	331 380	363 714

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Прибыль 2017 года	6 274	1 415
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	105 843	103 300
Дополнительный капитал, итого	132 381	124 979
Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка	71,5%	74,4%

* Банк имеет незначительные вложения в капиталы финансовых организаций в размере 36 тыс.руб., в т.ч. 6 тыс.руб. - вложения в акции банков, которые по состоянию на 01.01.2018г. уменьшали капитал Банка в размере 20% от общей суммы вложений. С 01.01.2018г. данные вложения не участвуют в расчете капитала Банка.

**субординированный кредит в размере 1 500 тыс. евро. Изменение в рублевом эквиваленте за счет изменения курса евро по отношению к рублю.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	40,75%	43,68%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	40,75%	43,68%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	55,65%	57,30%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		34,75%	39,18%

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

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 на 2018 год установлена Банком России в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска (в 2017 году – 1,250%);

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение I квартала 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка не установлена).

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение I квартала 2018 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с

учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение (более чем в шесть раз) в течение анализируемого периода достаточности капитала Банка установленных Банком России минимальных норм.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 апреля 2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	483 233	462 969	462 969
Рыночный риск	38 575	38 575	38 575
Операционный риск	311 600	311 600	311 600
Итого показатели для расчета нормативов	833 408	813 144	813 144

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	513 666	493 402	493 402
Рыночный риск	27 638	27 638	27 638
Операционный риск	311 600	311 600	311 600
Итого показатели для расчета нормативов	852 904	832 640	832 640

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с положениями №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска изменилась за I квартал 2018 года не значительно, за счет снижения ряда составляющих активов.

В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска увеличилась за счет роста ОВП на 01.04.2018г.

Величина активов, взвешенных по уровню риска, в целях расчета Капитала Банка

	01.04.2018			01.01.2018	
	коэффициент риска	активы (тыс. руб.)	удельный вес	активы (тыс. руб.)	удельный вес
1 группа активов	0	744 744	51,2%	883 511	54,4%
2 группа активов	20%	261 252	18,0%	263 094	16,2%
3 группа активов	50%	0	0,0%	0	0,0%
4 группа активов	100%	407 950	28,0%	434 617	26,8%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		13 204	0,9%	12 615	0,8%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		27 662	1,9%	30 712	1,9%
Итого, активы, взвешенные по уровню риска		1 454 812	100,0%	1 624 549	100,0%

Норматив финансового рычага Н1.4.

	На 01.04.2018
Активы, взвешенные по уровню риска 100 процентов, в целях расчета Финансового рычага (АР фр), с учетом кредитного риска по внебалансовым обязательствам	1 417 248
Основной Капитал	331 380
Норматив финансового рычага	23,382%

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

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит (депозит, заем)		105 843 тыс.руб. (1 500 тыс. евро)

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

Таблица 1.1

Бухгалтерский Баланс

Отчет об уровне достаточности капитала
(раздел 1 формы 0409808)

		Номер строки	Данные на 01.04.2018 тыс. руб.			Номер строки	Данные на 01.04.2018 тыс. руб.
1		3	4			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	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		46	20 264
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	133 815	X		X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"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	105 843
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты		X	105 843
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	144 936	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	13 270	X		X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных обязательств" (строка 5.1 таблицы)		8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 270
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 408	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 388	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 388
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	36		X	X	X
	в том числе:						
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 финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	
8	резервный фонд	27	21 169	Резервный фонд	3	21 169	
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	90 627	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1.	84 571	
9.1	нераспределенная прибыль (убыток) текущего года			Нераспределенная прибыль прошлого года до аудиторского подтверждения	46	6 274	
10	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	34	-28 627	Неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	-31 138	

В течение I квартала 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка не установлена. Требования к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2018г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям России
Банки	196 125	52 371	143 754	4 190
Организации	106 565	105 992	573	8 479
Индивидуальные предприниматели	6 953	6 953		556
Физические лица	42 659	42 521	139	3 402
Прочие	130 929	130 929		10 474
Итого:	483 231	338 765	144 466	27 101

3. Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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 №180-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.

Значимые риски Банка

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2018 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 в 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 2018 году относятся:

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

Размер минимального капитала, необходимого для покрытия рисков, рассчитанный исходя из минимально допустимых значений достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России №180-И.

таблица 2.1

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

номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
	2	3	4	5
	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	483 231	513 666	38 658
	в том числе:			
	при применении стандартизированного подхода	483 231	513 666	38 658
	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	

	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	0	0	0
	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
0	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
1	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
2	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
3	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
4	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	Рыночный риск, всего, в том числе:	38 577	27 638	3 086
7	при применении стандартизированного подхода	38 577	27 638	3 086
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	Операционный риск, всего, в том числе:	311 600	311 600	24 928
0	при применении базового индикативного подхода	311 600	311 600	24 928
1	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
2	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
3	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
4	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
5	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	833 408	852 904	66 673

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.04.2018г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 66 673 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.04.2018г. составляют

463 761 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 397 088 тыс.руб. (или 85,6% от Капитала Банка на 01.04.2018г).

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	0	0	1 601 353	201 862
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			24	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	201 969	201 862
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	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	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	51 698	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			354 502	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 337	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			89 508	0
8	Основные средства	0	0	146 024	0
9	Прочие активы	0	0	7 945	0

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 516 667 тыс.руб., денежные средства в сумме 118 240 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 34 314 тыс.руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 6 626 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 113 тыс.руб., средства в клиринговых организациях в сумме 11 972 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 3 408 тыс.руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сумма активов, которые при необходимости могут быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования по состоянию на 01.04.2018г. составляет 201 862 тыс.руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.3

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	38 793	26 627
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	104 961	102 504
2.1	в том числе: банкам-нерезидентам	104 862	102 439
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	99	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	137 576	130 232
4.1	банков-нерезидентов	133 815	125 853
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 375	3 482
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 386	897

4. Кредитный риск

В течение I квартала 2018 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) 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.

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 следующая работа:

- производилась 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.

Общая величина активов, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.04.2018 года

Номер		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)	Резервы на возможные потери	взвешенные с учетом риска
1	Ссудная задолженность	929384	13109	337159
2	Ценные бумаги	201898	6	45
3	Внебалансовые позиции	72626	338	0
4	Прочие активы	228511	88151	140447
4	Итого	1432419	101604	477651

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 283-П

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.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1									
1.2.	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	2114	15	50	3,5	18	0	31	
	Овердрафт	130	7	9	0	0	0	9	
	Кредитные карты	345	7	24	3	10	0	14	
	Кредиты физическим лицам	1639	1	17	0,5	8	0	8	
	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	
3									
	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	
4									

	перед	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	отчитывающейся							
	кредитной							
	организацией							
	Ссуды,	0	0	0	0	0	0	0
5	использованные для							
	приобретения и (или)							
	погашения							
	эмиссионных ценных							
	бумаг							
	Ссуды,	0	0	0	0	0	0	0
6	использованные для							
	осуществления							
	вложений в уставные							
	капиталы других							
	юридических лиц							
	Ссуды, возникшие в	0	0	0	0	0	0	0
	результате							
	прекращения ранее							
7	существующих							
	обязательств							
	заемщика новацией							
	или отступным							
	Условные	0	0	0	0	0	0	0
	обязательства							
	кредитного характера							
	перед контрагентами,							
8	имеющими признаки,							
	свидетельствующие о							
	возможном							
	отсутствии у них							
	реальной							
	деятельности							

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.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;
- изменение курсов иностранных валют.

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 01.04.2018г. 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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	38 577	27 638
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	38 577	27 638

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. Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом директоров Банка 23.10.2013г.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками.

Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

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 346-П "О порядке расчета размера операционного риска":

В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

	01.04.2018	01.01.2018
Чистые процентные доходы	91 981	91 981
Чистые непроцентные доходы	74 204	74 204
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	166 185	166 185
ОР	24 928	24 928
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	311 600	311 600

По состоянию на 01.04.2018г. (так же как и на 01.01.2018г.) величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала 311 600 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. Величина операционного риска, учитываемая в капитале Банка будет пересчитана после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Достаточность Собственных средств (капитала) Банка более, чем в 6 раз превышает минимальные нормы, установленные Банком России (55,6%, при минимальной норме 8%).

В целях минимизации уровня операционных рисков в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных и законодательных актов и внутренних банковских документов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

Помимо этого, в целях минимизации операционного риска в Банке осуществляется регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий на совершение операций; организована система внутреннего контроля за соблюдением установленных порядков при выполнении операций и сделок, осуществляется контроль за соблюдением лимитной дисциплины; реализуются меры, направленные на обеспечение информационной безопасности; проводится страхование имущества и активов; регулярно проводится повышение квалификации сотрудников всех уровней.

7. Процентный риск

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»».

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

1. Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа.

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» с использованием формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

2. Иные методы оценки процентного риска.

– ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов (кредиты, ценные бумаги, депозиты в Банке России и иные размещенные средства) средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов (депозитов, вкладов и других привлеченных средств); показатели спреда;

– ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» №4336-У), и производит оценку изменения данных показателей на основе имеющихся данных;

- производит расчет показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения Банков» от №4336-У).

По состоянию на 01.04.2018г. 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.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до 1 года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 869	0	0	0	5 869
Ссудная задолженность, всего	739 530	7 458	20 605	28 376	795 969
Вложения в долговые обязательства	0	203 710	0	0	203 710
Основные средства и нематериальные активы	591	746	2 201	22 750	26 288
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	745 990	211 914	22 806	51 126	1 031 836
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	16 466	783	1 174	2 414	20 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	213 043	95 335	92 803	119 544	520 725
Итого балансовые пассивы	229 509	96 118	93 977	121 958	541 562
Итого балансове пассивы нарастающим итогом	229 509	325 627	419 604	541 562	1 516 302
Итого внебалансовые обязательства	3 359	7 945	8 045	165 631	184 980
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	232 868	104 063	102 022	287 589	726 542
Совокупный абсолютный ГЭП	513 122	107 851	-79 216	-236 463	305 294
Совокупный относительный ГЭП	3,20	2,84	2,23	1,42	

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 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по всем валютам составляет:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:	9 459	9 889
активы: + 200 б.п		
пассивы: + 200 б.п.		

2. Сценарий 2:

(9 459)

(9 889)

активы: - 200 б.п

пассивы: - 200 б.п.

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 16,68% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 9 459 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:	1 952	1 944
активы: + 200 б.п		
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:	(1 952)	(1 944)
активы: - 200 б.п		
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 1 952 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость инструментов, номинированных в долларах США и китайских юанях, является незначительной и составляет менее 10% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

Кроме того, в целях определения влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка и минимизации процентного риска в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям, т.е. анализ чувствительности финансовых показателей к изменению процентных ставок.

В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

Кроме того, проведен расчет изменения чистого процентного дохода при разнонаправленном изменении уровня процентных ставок (в соответствии внутрибанковскими методиками) при снижении процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов и одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов.

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
	18 920	19 778
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.		
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(18 920)	(19 778)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(27 281)	(32 752)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 27 281 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.04.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень ³ Процентного риска)
	3 903	3 889
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.		
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 903)	(3 889)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 194)	(2 123)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 903 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

8. Риск 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 Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов. Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных Банком, ограничивающих риск ликвидности;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (в соответствии с требованиями письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»);

- метод оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП - анализа. В соответствии с данным методом определяется потребность Банка в ликвидных средствах для исполнения обязательств Банка и выполнения обязательных нормативов Банка России. Для этого составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,

- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов Банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

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 I квартала 2018 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 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 453 456	1 620 785
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 426 677	1 592 921
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(16 658)	(15 462)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	7 229	2 268
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 417 248	1 579 727
Основной капитал	331 380	363 714
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	23,38%	23,0%

Значения показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с началом года за счет снижения величины балансовых активов Банка.

Размер активов Банка снизился по сравнению с началом года на 167 329 тыс.руб., или 10,3% за счет снижения средств, размещенных в депозиты в Банке России.

По состоянию на 01.04.2018г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 36 208 тыс.руб., или 2,5%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых для расчета финансового рычага:

- 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),
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- расходов будущих периодов (балансовый счет 61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовые счета 30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Обязательные нормативы Банка

(в соответствии с разделами 1 и 2 формы 0409813)

В течение всего отчетного периода значения обязательных нормативов находится в пределах установленных норм.

Наименование показателя	Норм-е значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на отчетную дату	на начало отчетного года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1),	4.5	40,8	43,7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2),	6	40,8	43,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),	8	55,6	57,3
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	3	23,4	Не рассчитывался

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	176,4	181,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	174,9	158,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	19,3	21,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	18,83	17,11
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	29,6	28,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,5	0,8
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	0	0

Председатель Правления



Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

28 мая 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
92	12963502	1732

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	30.1, 30.2	273436	273436	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		273436	273436	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		53433	84571	33,34
2.1	прошлых лет		84571	84571	
2.2	отчетного года		-31138		
3	Резервный фонд		21169	21169	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		348038	379176	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				

8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		13270	10201	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3388	2710	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			2551	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		16658	15462	
29	Базовый капитал, итого:		331380	363714	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			2551	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			2551	
44	Добавочный капитал, итого:	30,1			
45	Основной капитал, итого:	30,1	331380	363714	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		132381	124979	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:	30,1	132381	124979	15,24,34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	30,1	132381	124979	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		463761	488693	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	30,3	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30,3	813144	832640	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30,3	813144	832640	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30,3	833408	852904	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	30,4	40.7529	43.6820	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	30,4	40.7529	43.6820	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	30,4	55.6463	57.2975	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		34.753	39.1820	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		36	36	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 _____ раздела I «Информация о структуре на сайте Банка: _____»

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "Центральный Кооперативный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101732В	1.1 10101732В	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 273436 тыс.рублей	1.1 20264 тыс.рублей	1.1 105843 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 273436 тыс.рублей	1.1 20264 тыс.рублей	1.1 1500 тыс. евро
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.06.1993 1.2 30.12.1993 1.3 12.07.1994 1.4 20.12.1994 1.5 27.12.1995 1.6 28.12.1996 1.7 28.11.1997 1.8 28.12.1998 1.9 28.06.2000 1.10 27.09.2001 1.11 25.10.2002 1.12 30.05.2003 1.13 05.09.2003 1.14 20.05.2004 1.15 24.03.2006 1.16 06.12.2006 1.17 30.04.2008 1.18 28.04.2012	1.1 06.12.2006	1.1 28.04.2015

12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 27.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да	1.1 да	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 В случае наступления событий, предусмотренных договором субординированного депозита, Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем мены субординированного депозита в обыкновенные акции Банка.
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО "ИК Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.1 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 временный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

