

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за III 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.....	12
4.	Кредитный риск.....	18
5.	Рыночный риск.....	21
6.	Операционный риск.....	22
7.	Процентный риск.....	24
8.	Риск ликвидности.....	27
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	28

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 №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России №646-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 ПБР.

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 №646-П.

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

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 160 815	488 693
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 169	21 169
Прибыль предшествующих лет	87 616	84 571
Нематериальные активы, всего	(14 554)	(12 751)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(3 058)	(2 710)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(95 318)	0
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	0	(1)
Базовый капитал	269 630	363 714
Добавочный капитал	-	-

Основной капитал, итого	269 630	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	-	1 415
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	870 921	103 300
Дополнительный капитал, итого	891 185	124 979
Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка***	23,2%	74,4%

* Банк имеет несущественные 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.

** увеличение объема субординированных депозитов в рублевом эквиваленте связано с привлечением в августе 2018 года субординированного депозита от АО «Химимпорт» в размере 10 000 тыс. евро на 6 лет. При этом остаточная стоимость субординированного кредита, привлеченного в 2015 году, снизилась за счет его амортизации с 1 500 тыс. евро, до 1425 тыс.евро и снижения курса евро по отношению к рублю.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.10.2018	на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	15,63%	31,45%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	15,63%	31,45%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	64,12%	44,16%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,06%	25,45%

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 всего истекшего периода 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 истекшего периода 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 октября 2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 537 325	1 337 061	1 337 061
Рыночный риск	34 711	34 711	34 711
Операционный риск	352 388	352 388	352 388
Итого показатели для расчета нормативов	1 810 315	1 790 051	1 790 051

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

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	583 990	563 726	563 726
Рыночный риск	34 711	34 711	34 711
Операционный риск	352 388	352 388	352 388
Итого показатели для расчета нормативов	971 089	950 825	950 825

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

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска изменилась за III квартал 2018 года, в основном за счет увеличения средств, размещенных на корсчетах в банках-нерезидентах.

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 01.10.2018г.увеличилась за счет роста ОВП

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

	коэффициент риска	01.10.2018		01.01.2018	
		активы (тыс. руб.)	удельный вес	активы (тыс. руб.)	удельный вес
1 группа активов	0	646 282	28,4%	883 511	54,4%
2 группа активов	20%	310 568	13,6%	263 094	16,2%
3 группа активов	50%	0	0,0%	0	0,0%
4 группа активов	100%	1 274 162	55,9%	434 617	26,8%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,0%

Активы с пониженными коэффициентами рисков	20 827	0,9%	12 615	0,8%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков	26 691	1,2%	30 712	1,9%
Итого, активы, взвешенные по уровню риска	2 278 530	100,0%	1 624 549	100,0%

Активы IV группы увеличился в связи с размещением средств, привлеченных в субординированный депозит на корсчетах НОСТРО банка-нерезидента, с коэффициентом риска 100%.

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

По состоянию на 01.10.2018г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит, с учетом амортизации		108 627 тыс.руб. (1 425 тыс. евро)
субординированный депозит		762 294 тыс.руб. (10 000 тыс. евро)

По состоянию на 01.07.2018г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит		109 488 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

Номер	Бухгалтерский Баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
			Номер строк и	01.10.2018 тыс. руб.		Номер строк и	1.10.2018 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	1 946 882	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	870 921
2.2.1			X		из них: субординированные кредиты	X	870 921
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:		10	141 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,		X	14 554	X	X	X
3.1.1	из них: 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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(14 554)
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	3 058	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(3 058)
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	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 937 636	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	капитала организаций" "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	21 508	резервный фонд	3	21 508
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	87 616	нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1.	87 616
10	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	34	(93 785)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	(95 318)

Данные на 01.07.2018г.

Бухгалтерский Баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
1		Номер строки	01.07.2018 тыс. руб.		Номер строки	01.07.2018 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	1 231 168	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	109 488
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	109 488
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	143 913	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:						
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	14 262		X	X	X
	из них:						
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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(14 262)	
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	3 058	X	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(3 058)	
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	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	36	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 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				Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	26	80
8	резервный фонд нераспределенная	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
9	прибыль прошлых лет неиспользованная прибыль (убыток)	33	87 616	прибыль прошлых лет	2.1.	87 616
10	текущего года	34	(63 818)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	(66 120)

В течение истекшего периода 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 01.10.2018г. :

Всего
кредитный
риск по всем
государствам

Российская
Федерация

Республика
Болгария

минимальные требования
к капиталу по кредитным
требованиям
Российская Республика
Федерация Болгария

Государственные организации	4 092	4 092	0	327	0
ЦБ	646 282	646 282	0	51 703	0
Банки	1 091 673	191 252	900 421	15 300	72 034
Организации	29 744	29 744	0	2 379	0
Индивидуальные предприниматели	8 874	8 874	0	710	0
Физические лица	89 577	89 185	392	7 135	31
Прочие	133 264	133 264	0	10 661	0
Итого кредитные требования	1 357 223	456 411	900 813	36 513	72 065

по состоянию на 01.07.2018г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям	
				Российская Федерация	Республика Болгария
Государственные органы	3940	3 940		315	0
Банки	303 226	181 637	121 589	14 531	9 727
Организации	42 678	42 678		3 414	0
Индивидуальные предприниматели	11 473	11 473		918	0
Физические лица	86 693	86 339	354	6 907	28
Прочие	135 980	135 980		10 878	0
Итого кредитные требования	583 990	462 047	121 943	36 964	9 755

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
-------	-------------------------	---	---

		01.10.2018 (отчетная дата)	01.07.2018 (предыдущая отчетная дата)	для покрытия рисков данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
1	в том числе:	1 357 325	583 990	108 586
2	при применении стандартизированного подхода	1 357 325	583 990	108 586
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего,			
4	в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
12	в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего,			
16	в том числе:	100 602	34 711	8 048
17	при применении стандартизированного подхода	100 602	34 711	8 048
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего,			
19	в том числе:	352 388	352 388	28 191
20	при применении базового индикативного подхода	352 388	352 388	28 191
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и	не применимо	не применимо	

продвинутого (усовершенствованного)
подхода

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 810 315	971 089	144 825
----	--	-----------	---------	---------

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.10.2018г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 144 825 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.10.2018г. составляют 1 160 815 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 052 229 тыс.руб. (или 87,5% от Капитала Банка на 01.10.2018г).

Сведения об обремененных и необремененных активах

таблица 3.3

По состоянию на 01.10.2018г.

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,	0	0	2 030 949	233 994
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,	0	0	30	0
	всего, в том числе:				
2.1.	кредитных	0	0	6	0
	организаций				
2.2.	юридических лиц, не	0	0	24	0
	являющихся кредитными				
	организациями				
3	долговые ценные	0	0	233 994	233 994
	бумаги, всего, в том				
	числе:				
3.1.	кредитных	0	0		0
	организаций, всего, в том				
	числе:				
3.1.1.	имеющих	0	0	0	0
	рейтинги долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих	0	0	0	0
	рейтингов долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не	0	0	0	0
	являющихся кредитными				
	организациями, всего, в				
	том числе:				
3.2.1.	имеющих	0	0	0	0
	рейтинги долгосрочной				
	кредитоспособности				

3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	628458	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	421057	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	47714	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	77493	0
8	Основные средства	0	0	142644	0
9	Прочие активы	0	0	6962	0

По состоянию на 01.07.2018

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	1 591 384	201 728
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	30	0
2.1.	в том числе: кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			24	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	201 728	201 728
3.1.	в том числе: кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
3.1.1.	в том числе: 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,	0	0	0	0

	в том числе:				
	имеющих				
3.2.1.	рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	не имеющих				
3.2.2.	рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
	Средства на				
4	корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135 150	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			413 210	0
	Ссуды,				
	предоставленные				
6	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	55 790	0
	Ссуды,				
7	предоставленные физическим лицам			79 282	0
8	Основные средства	0	0	143 913	0
9	Прочие активы	0	0	6 820	0

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

В состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице следующие составляющие: депозиты в Банке России (в сумме 268 333 тыс.руб., на 01.10.2018 и 378 333 тыс.руб., - на 01.07.2018г), денежные средства (124 137 тыс.руб. –на 01.10.2018г., 118 317 тыс.руб. –на 01.07.2018г.), средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме (59 234 тыс.руб.- на 01.10.2018г., 59 301 тыс.руб.- на 01.07.2018), требование по текущему налогу на прибыль (3 954 тыс.руб.- на 01.10.2018г., 3 834 тыс.руб.- на 01.07.2018), долгосрочные активы, предназначенные для продажи (92 тыс.руб.- на 01.10.2018г., 113 тыс.руб.- на 01.07.2018), средства в клиринговых организациях (13 787 тыс.руб.- на 01.10.2018г., 13 515 тыс.руб.- на 01.07.2018), отложенный налоговый актив (3 058 тыс.руб.- на 01.10.2018г., 3 168 тыс.руб.- на 01.07.2018).

За III квартал т.г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях: данные средства изменились на 499 194 тыс.руб., или в 4,9 раза, в основном, за счет привлечения средств в субординированный депозит.

Банк в течение III квартала т.г. не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. 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 01.10.2018г. составляет 233 994 тыс.руб. (средние вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

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	900 352	26 627
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118 606	102 504
2.1	банкам-нерезидентам	118 336	102 439
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	270	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	914 338	130 232
4.1	банков-нерезидентов	148 335	125 853
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	765 262	3 482
4.3	физических лиц - нерезидентов	741	897

4. Кредитный риск

В течение отчетного периода 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 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

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
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	3 872	1,7%	66,1	0,7%	26,9	-1,0%	39,3
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, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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

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 01.10.2018г. 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 01.10.2018	На 01.07.2018
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	100 602	34 711
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	100 602	34 711

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.

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.

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

Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка по направлениям своей деятельности на постоянной основе.

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на основании полученных данных проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных фактов риска в целом по Банку. Контролирует соблюдение лимитов по операционным рискам, установленных Советом директоров Банка.

Департамент анализа, планирования и контроля ежемесячно составляет Отчет об уровне рисков, в т.ч. операционных и направляет его на рассмотрение Правлению Банка и не реже одного раза в квартал –на Совет директоров Банка.

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 Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. 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.

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.

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

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.

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисков событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе. На регулярной основе осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам).

К категории операционного риска относится правовой и репутационный риски.

Правовой риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок и несовершенства правовой системы.

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, отступления от обычаев делового оборота, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрений в участии Банка или ее сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также иной противоправной деятельности. Угроза потери деловой репутации может разрушить доверие кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

Величина операционного риска, включенная в расчет достаточности капитала Банка, рассчитанная на основании Положения Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска»:

	01.10.2018	01.07.2018
Чистые процентные доходы	83 420	83 420

Чистые непроцентные доходы	104 523	104 523
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	187 943
ОР	28 191	28 191
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	352 388	352 388
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	28 191	28 191

По состоянию на 01.10.2018г. (так же как и на 01.07.2018г.) величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала 352 388 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

Величина операционного риска, принимаемая в расчет Капитала Банка рассчитывается на основании среднего валового дохода Банка за последние три года, и пересчитывается один раз в год по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

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 01.10.2018г. 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				Нарастающим итогом до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Балансовые активы					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5565	0	0	0	5 565
Ссудная задолженность, всего	587982	11487	18073	17860	635 402
Вложения в долговые обязательства	200642	101887	0	0	302 529
Итого балансовых активов	794189	113374	18073	17860	943 496
Итого внебалансовые требования	0	0	0	0	0
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	794189	907563	925636	943496	3 570 884
Балансовые пассивы					
Средства кредитных организаций, всего	25405	846	1269	2608	30 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	251948	105585	141939	105251	604 723
Итого балансовые пассивы	277353	106431	143208	107859	634 851
Итого внебалансовые обязательства	3748	89157	74070	1451	168 426
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	281101	476689	693967	803277	2 255 034
совокупный абсолютный гэп	513088	-82214	-199205	-91450	140 219
совокупный относительный гэп	2,83	1,90	1,33	1,17	
+ 400 базисных пунктов	19668,37	-2740,47	-4980,13	-914,50	11 033
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	x	x	x	1 171 848	
- 400 базисных пунктов	-19668,37	2740,47	4980,13	914,50	-11 033
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	x	x	x	1 149 782	

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 01.10.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:		
активы: + 200 б.п	5 516	9 889
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:		
активы: - 200 б.п	(5 516)	(9 889)
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 5 516 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 44,02% (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 01.10.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:		
активы: + 200 б.п	1 847	1 944
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:		
активы: - 200 б.п	(1 847)	(1 944)
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 1 847 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 -1,75%, в китайских юанях и болгарских левых менее 0,01%. 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 01.10.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)

1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	11 033	19 778
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(11 033)	(19 778)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(29 336)	(32 752)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 29 336 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 01.10.2018	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень	Изменение ЧПД (уровень3
	Процентного риска)	Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 693	3 889
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 693)	(3 889)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 486)	(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 3 693 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 истекшего периода 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 01.10.2018	На 01.07.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 273 300	1 591 384
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 249 149	1 565 284

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(17 612)	(17 400)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	5 544	6 036
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 237 081	1 553 920
Основной капитал	269 630	299 040
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12.053%	19,24%

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.07.2018 увеличился на 683 161 тыс.руб., или 30,5% за счет размещения средств на корсчетах НОСТРО, привлеченных в субординированный депозит Банка.

По состоянию на 01.10.2018г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 36 219 тыс.руб., или 1,6%, 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 01.10.2018	на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1),	4.5	15,06	31,45
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2),	6	15,06	31,45
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),	8	64,12	44,16
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	3	12,1	19,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	102,01	145,73
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	270,60	159,97
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	7,62	21,60

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	8,13	21,07
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	13,30	40,43
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	0,58	1,29
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
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	20	0,3	0,43

Ввиду не значительного различия в алгоритмах расчета норматива финансового рычага Н1.4 и Показателя финансового рычага по Базелю III, их значения не различаются.

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 №180-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*.

Председатель Правления

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер



Э.А.Филатова

23 ноября 2018 года