

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за III квартал 2019г.
АО «ИК Банк»**

Содержание

	Основы раскрытия информации.....	3
1.	Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка.....	3
2.	Информация о системе управления рисками	11
3.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, предоставляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	15
4.	Кредитный риск.....	18
5.	Рыночный риск.....	23
6.	Операционный риск.....	23
7.	Процентный риск.....	24
8.	Риск ликвидности.....	26
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	27

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 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее Указанием Банка России №4927-У).

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.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Информация об уровне достаточности капитала Банка

(в соответствии с разделом 1 формы отчетности 0409808)

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

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

	01.10.2019	01.07.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 016 646	1 095 379
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	65 527	87 616
Нематериальные активы, всего	(15 718)	(15 449)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	0	(22 089)
Убыток 2019 года, учитываемый в капитале	(150 882)	(89 745)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	(56)	0
Базовый капитал	187 747	249 209
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	187 747	249 209
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	808 635	825 906
Дополнительный капитал, итого	828 899	846 170

Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка	18,5%	22,8%
--	-------	-------

* изменение объема субординированных депозитов в рублевом эквиваленте связано со снижением курса евро по отношению к рублю.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.10.2019	на 01.07.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	11,39%	12,76%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	11,39%	12,76%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	60,92%	55,485%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		5,39%	6,75%

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

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

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности в III квартале 2019 года установлена Банком России в размере 2,125% от активов, взвешенных с учетом риска (во II квартале 2019 года – 2,0%) ;

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение всего истекшего периода 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка не установлена). Помимо этого, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия (антициклическая надбавка не установлена) по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT;

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала Банка установленных Банком России.

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 октября 2019 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 293 900	1 273 636	1 273 636
Рыночный риск	84 129	84 129	84 129
Операционный риск	290 700	290 700	290 700
Итого показатели для расчета нормативов	1 668 729	1 648 465	1 648 465

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 июля 2019 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 525 220	1 504 956	1 504 956
Рыночный риск	96 595	96 595	96 595
Операционный риск	352 388	352 388	352 388
Итого показатели для расчета нормативов	1 974 203	1 953 939	1 953 939

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина рыночного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска на 01.10.2019 г. снизилась за счет уменьшения ОВП.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 01.10.2019г. рассчитан с учетом финансового результата за 2018 год и сложился ниже размера операционного риска по состоянию на 01.07.2019г., в основном, в связи с меньшими полученными в 2018 году чистыми доходами, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет.

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

По состоянию на 01.10.2019г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс. руб.	20 264 тыс. руб.
Субординированные депозиты		808 635 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.07.2019г.

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

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

Данные на 01.10.2019г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на 01.10.2019, и тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на 01.10.2019, и тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X		X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	273 436	"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	20 264	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 978 017	X		X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	808 635	
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	808 635	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	133 694	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 718	X		X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0	

3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 718	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	15 718
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	6 158	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:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 958 202	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0

7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(41 512)	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(85 355)
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(56)

Данные на 01.07.2019г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2019, тыс. руб.	
1	2	3	4		5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X		X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	273 436	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1		273 436
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	в том числе сформированный:"			
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	20 264	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31		0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 761 329	X	46		20 264
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32		0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46		825 906
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X		825 906

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	136 078	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 449	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	15 449	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	15 449
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	5 659	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)"	<u>16</u>	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 811 994	X	X	X

7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	<u>55</u>	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(8 106)	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(24 218)
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508

В течение III квартала 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Кроме того Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка не установлена. Кроме того, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2019 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевств о Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Государственные организации	4 468	4 468			357	0	
Банки	1 012 643	14 451	998 192		1 156	79 855	
Организации	75 181	75 181			6 014	0	
Индивидуальные предприниматели	8 517	8 517			681	0	
Физические лица	64 609	64 122	487		5 130	39	
Прочие	128 483	128 453		30	10 276	0	2
Итого кредитные требования	1 293 900	295 192	998 679	30	23 615	79 894	2

по состоянию на 01.07.2019г.:

Всего кредитный	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевс тво Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям
--------------------	-------------------------	------------------------	----------------------------	---

риск по всем государствам				Российская Федерация	Республика Болгария	Королевст во Бельгия
Государственные организации	4 350	4 350		348	0	
Банки	997 008	10 952	986 056	876	78 884	
Организации Индивидуальные предприниматели	307 737	307 737		24 619	0	
Физические лица	11 471	11 471		918	0	
Прочие	74 544	74 202	342	5 936	27	
Итого кредитные требования	130 111	130 050		61	10 404	5
	1 525 220	538 761	986 398	61	43 101	78 912
						5

2. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	187 747	249 209	292 140	337 609	269 630
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	231 435	264 759	305 373	-	-
2	Основной капитал	187 747	249 209	292 140	337 609	269 630
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	231 435	264 759	305 373	-	-
3	Собственные средства (капитал)	1 016 646	1 095 379	1 148 719	1 259 750	1 160 815
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 060 334	1 110 929	1 161 952	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 668 729	1 974 203	1 971 689	2 135 804	1 810 315
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11.389	12.754	14.971	15.959	15.063
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	13.651	13.441	15.542	-	-
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.389	12.754	14.971	15.959	15.063
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	13.651	13.441	15.542	-	-
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	60.923	55.485	58.261	58.982	64.122
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	61.804	55.823	58.534		

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.389	6.754	8.971	11.459	9.063

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2203371	2040485	2055449	2234446	2237070
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.521	12.213	14.213	15.109	12.053
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.298	12.875	14.761	-	-

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	79.497	109.578	126.588	71.327	102.006
22	Норматив текущей ликвидности Н3	261.12	253.232	274.208	292.454	270.600
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	18.439	22.831	22.506	21.110	7.622
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 8.559	максимальное значение 16.278	максимальное значение 15.596	максимальное значение 14.221	максимальное значение 8.127
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	13.529	24.392	23.430	22.027	13.295
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.594	0.590	0.512	0.470	0.578
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 2.090	максимальное значение 2.024	максимальное значение 1.860	максимальное значение 0.220	максимальное значение 0.300

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*.

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

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;
- Обеспечение и поддержание обязательных нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, в пределах установленных Советом директоров норм, в составе Показателей склонности к риску.

Значимые риски Банка

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

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2019 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 2019 году относятся:

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

- риск концентрации,
- страновой риск.

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

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

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
		01.10.2019 (отчетная дата)	01.07.2019 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 293 900	1 525 220	103 512
2	при применении стандартизированного подхода	1 293 900	1 525 220	103 512
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в	не применимо	не применимо	

	уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	84 129	96 595	6 730
21	при применении стандартизированного подхода	84 129	96 595	6 730
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	290 700	352 388	23 256
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 668 729	1 974 203	133 498

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

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.10.2019г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 133 498 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.10.2019г. составляют 1 016 646 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 883 148 тыс.руб. (или 86,9% от Капитала Банка на 01.10.2019 г).

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

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.10.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 222 208	67 021
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			36	0
2.1.	кредитных организаций			6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			30	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			67 021	67 021
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			923 333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			167 069	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			239 811	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			68 245	0
8	Основные средства			134 797	0
9	Прочие активы			6 136	0

По состоянию на 01.07.2019г.

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	2 104 079	151 323
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,	0	0	16	0
	всего, в том числе:				
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
	юридических лиц, не				
2.2.	являющихся кредитными	0	0	10	0
	организациями				
3	долговые ценные	0	0	151 323	151 323
	бумаги, всего, в том числе:				
3.1.	кредитных организаций,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
	имеющих рейтинги				
3.1.1.	долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
	не имеющих				
3.1.2.	рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
	юридических лиц, не				
3.2.	являющихся кредитными	0	0	0	0
	организациями, всего, в том				
	числе:				
	имеющих рейтинги				
3.2.1.	долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
	не имеющих				
3.2.2.	рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
4	Средства на	0	0	908 189	0
	корреспондентских счетах в				
	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты	0	0	109 962	0
	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные	0	0	248 142	0
	юридическим лицам, не				
	являющимся кредитными				
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные	0	0	77 355	0
	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	137 370	0
9	Прочие активы	0	0	5 775	0

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

Также в состав активов Банка (строка 1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России (в сумме 360 115 тыс.руб. –на 01.10.2019г и 295 044 тыс. руб.- на 01.07.2019г), денежные средства (113 528 тыс. руб. - на 01.10.2019г и 91 939 тыс. руб.- на 01.07.2019г), средства Банка в Центральном банке Российской Федерации (113 736 тыс. руб, на 01.10.2019г и 53 410 тыс.

руб.- на 01.07.2019г), требование по текущему налогу на прибыль (4 361 тыс. руб. на 01.10.2019г и 4 298 тыс. руб.- на 01.07.2019г), долгосрочные активы, предназначенные для продажи (23 тыс.руб., - на 01.10.2019г и 85 тыс. руб.- на 01.07.2019г), средства в клиринговых организациях (18 029 тыс. руб. - на 01.10.2019г и 15 100 тыс. руб.- на 01.07.2019г), отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб. на 01.10.2019г и на 01.07.2019г).

За III квартал 2019г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается:

- по остаткам средств, размещенных в ценные бумаги (ОБР), которые снизились на 84 302 тыс. руб., или 55,7%;
- по средствам размещенным в межбанковские кредиты, которые увеличились на 57 107 тыс.руб., или 51,9%.

Кроме того, на 65 071 тыс.руб., 60 327 тыс.руб. и 21 489 тыс.руб. соответственно увеличились средства, размещенные в депозиты в Банке России, средства Банка в Центральном Банке России и денежные средства.

Банк в течение III квартала т.г. не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Средняя сумма активов, которые при необходимости могли быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования в III квартале т.г. составили 67 021 тыс.руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019
1 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	893 352	879 015
2 Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	105 863	107 955
2.1 банкам-нерезидентам	105 531	107 662
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3 физическим лицам - нерезидентам	332	293
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:	882 376	862 989
4.1 банков-нерезидентов	175 998	141 056
4.2 юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	705 645	720 821
4.3 физических лиц - нерезидентов	733	1 112

Существенных изменений в вышеприведенных данных за III квартал 2019 г. не было.

4. Кредитный риск

В течение отчетного периода 2019 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,
- иные внутрибанковские документы.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

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

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

В целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика:

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

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

таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это
предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

По состоянию на 01.10.2019г.

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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	1684	2,07	34,84	1,45	24,34	-0,62	-10,50
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

По состоянию на 01.07.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требов аний, 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 611-П		по решению уполномоченног о 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	0	0	0	0	0	0	0	0

	них реальной деятельности, всего,							
	в том числе:							
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	3 087	1,60	49,47	1,25	38,62	-0,35	-10,85
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.

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 01.10.2019г. все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

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

Рыночный риск Банка в течение 2019 года состоял исключительно из валютного риска, источником которого, является неблагоприятное изменение курсов валют.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.10.2019	На 01.07.2019
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	84 129	96 595
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	84 129	95 595

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».

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

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

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

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

	01.10.2019	01.07.2019
Чистые процентные доходы *	62 101	83 420
Чистые непроцентные доходы *	92 942	104 523
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	187 943
ОР	23 256	28 191
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	352 388
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	23 256	28 191

**средние доходы за последние три года*

По состоянию на 01.10.2019г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала 290 700 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 352 388 тыс. руб.

Снижение размера операционного риска по состоянию на 01.10.2019г. связано с изменением алгоритма расчета операционного риска в соответствии с Положением Банка России 652-П, а также с учетом финансового результата за 2018 год, в связи с меньшими полученными в 2018 году чистыми доходами, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет.

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»».

По состоянию на 01.10.2019г. 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	нарастающим итогом до года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 960	0	0	0	8 960
Ссудная задолженность, всего	740 642	14 197	19 058	25 939	799 836
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	749 602	14 197	19 058	25 939	808 796
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	749 602	763 799	782 857	808 796	3 105 054
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	19 565	381	572	1 176	21 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 009	108 818	120 972	109 520	580 319
Итого балансовые пассивы	260 574	109 199	121 544	110 696	602 013
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	320 203	162 603	175 672	110 877	769 355
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	320 203	482 806	658 478	769 355	2 230 842
Совокупный абсолютный ГЭП	429 399	-148 406	-156 614	-84 938	39 441

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

	На 01.10.2019	На 01.07.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:	3 374	2 682
активы: + 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:	(3 374)	(2 682)
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 3 374 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 58,2% (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 01.10.2019	На 01.07.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:	1 873	1 862
активы: + 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:	(1 873)	(1 862)
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 1 873 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- 1,71%, требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

8. 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 течение истекшего периода 2019 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. Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.10.2019	На 01.07.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 279 483	2 088 762
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 218 657	2 055 604
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(21 842)	(21 517)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 556	6 398
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 203 371	2 040 485
Основной капитал	187 747	249 209
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,52% *	12,21%

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.07.2019 увеличился на 162 886 тыс.руб., или 7,9%, в основном, за счет увеличения денежных средств, размещенных в депозиты Банка России.

По состоянию на 01.10.2019г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 76 119 тыс.руб., или 3,3%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых для расчета финансового рычага:

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- 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;
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовый счет 30202),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Председатель Правления



Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

А.Филатова

25 ноября 2019 года