

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

## Содержание

Основы раскрытия информации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	17
Раздел IV. Кредитный риск	20
Раздел V. Рыночный риск	24
Раздел VI. Информация о величине операционного риска	25
Раздел VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности	28
Раздел IX. Финансовый рычаг Банка	29

## Основы раскрытия информации.

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

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

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

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

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

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

### Раздел I. 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:

	01.10.2020	01.07.2020
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1 300 717</b>	<b>1 155 823</b>
Уставный капитал	293 631	293 631
Резервный фонд	22 502	21 508
Прибыль предшествующих лет	51 624	65 527
Нематериальные активы, всего	(18 908)	(16 718)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток 2019 года, учитываемый в капитале	0	(94 144)
Убыток 2020 года, учитываемый в капитале	(111 881)	(28 670)
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	(25)	(30)
<b>Базовый капитал</b>	<b>230 875</b>	<b>250 920</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>230 875</b>	<b>250 920</b>
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	69	69

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	1 069 773	904 834
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>1 069 842</b>	<b>904 903</b>
<b>Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>17,7%</b>	<b>21,7%</b>

\*изменение объема субординированных депозитов в рублевом эквиваленте связано с ростом курса Евро по отношению к рублю.

#### Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.10.2020	на 01.07.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	15,48%	17,83%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	15,48%	17,83%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	87,20%	82,11%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		9,48%	11,39%

\* 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:

1. Надбавка для поддержания достаточности капитала в размере 2,5%.
2. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.10.2020г. составила 0,001%: Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с небольшим объемом сделок с резидентами Республики Болгария, принимаемым в расчет надбавки включаемых в расчет антициклической надбавки (за исключением сделок с банками).

3. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

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

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

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

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 107 623	1 107 554	1 107 554
Рыночный риск	112 750	112 750	112 750
Операционный риск	271 313	271 313	271 313
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 491 686</b>	<b>1 491 617</b>	<b>1 491 617</b>

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

	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
Кредитный риск	1 016 534	1 016 465	1 016 465
Рыночный риск	100 454	100 454	100 454
Операционный риск	290 700	290 700	290 700
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 407 688</b>	<b>1 407 619</b>	<b>1 407 619</b>

Расчет активов, взвешенных с учетом риска, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Величина кредитного риска увеличилась за отчетный период, в основном, за счет увеличения валютных средств, размещенных в МБК и валютные облигации РФ, связанных главным образом с ростом курса евро по отношению к рублю.

Величина рыночного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска на 01.10.2020 г. увеличилась за счет роста ОВП.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 01.10.2020г. рассчитан с учетом финансового результата за 2019 год, и сложился ниже размера операционного риска по состоянию на 01.07.2020г.

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

По состоянию на 01.10.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		1 069 773 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.07.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		904 834 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

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

Данные на 01.10.2020г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	1	293 631
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 966 339	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	1 069 773
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	1 069 773
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	151 777	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 908	X	X	X
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	8	0

3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	18 908		<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	18 908
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	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>	19 039	X		X	X
5.1.	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
5.2.	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X		X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
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	2 049 868	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"	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(47 904)	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(60 257)
7.8.	резервный фонд	27	22 502	резервный фонд	3	22 502
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(25)

Данные на 01.07.2020г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 631
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые	16, 17	1 810 875	X	X	X



по справедливой стоимости  
через прибыль или убыток",  
всего, в том числе:

2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	904 903
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	904 834
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	155 466	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 595	X	X	X
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	" <u>Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	16 595	" <u>Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	16 595
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	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>	19 039	X	X	X
5.1.	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2.	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	<u>37, 41</u>	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного"	<u>52</u>	

				капитала"	
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	1 892 132	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	-19 950	неиспользованная прибыль (убыток)	2 -41 526
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3 21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26 -30

Антициклическая надбавка по состоянию на 01.10.2020г. составила 0,001%: в течение отчетного периода 2020 года Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгария (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2020 г.:

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Субъекты РФ	4 736	4 736			379		
Требования к Государственным организациям	375 702	375 702			30 056	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	426 895	15 119	411 776		1 209	32 942	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	78 105	78 105			6 248	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	8 189	8 189			655	0	
Требования к Физическим лицам	60 792	60 052	740		4 804	59	
Прочие требования	153 205	153 191		14	12 255	0	1
<b>Итого кредитные требования</b>	<b>1 107 623</b>	<b>695 093</b>	<b>412 516</b>	<b>14</b>	<b>55 607</b>	<b>33 001</b>	<b>1</b>

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2020 г.:

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Субъекты РФ	4 699	4 699			376		
Требования к Государственным организациям	315 786	315 786			25 263	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	386 186	10 051	376 135		804	30 091	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	90 458	90 458			7 237	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	7 113	7 113			569	0	
Требования к Физическим лицам	54 009	53 208	802		4 257	64	
Прочие требования	158 284	158 232		52	12 659	0	4
<b>Итого кредитные требования</b>	<b>1 016 535</b>	<b>639 547</b>	<b>376 937</b>	<b>52</b>	<b>51 164</b>	<b>30 155</b>	<b>4</b>

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

### Значимые риски Банка

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

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

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

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

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- Диверсификацию портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Выработку 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.

По итогам проведенной в соответствии с Методикой определения значимых рисков, идентификации значимых рисков Банка, к значимым рискам в 2020 году относятся:

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

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

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

### Информация об основных показателях деятельности Банка.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», отражены в разделе 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (форма 0409813):

По состоянию на 01.10.2020

Но мер стр оки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.10.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.10.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	230 875	250 920	316 266	345 095	187 747
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	250 867	262 569	330 456	357 784	231 435
2	Основной капитал	230 875	250 920	316 266	345 095	187 747
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	250 867	262 569	330 456	357 784	231 435
3	Собственные средства (капитал)	1 300 717	1 155 823	1 302 332	1 142 581	1 016 646
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 320 709	1 177 401	1 326 451	1 165 434	1 060 334
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						

4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 491 686	1 407 688	1 475 312	1 211 116	1 668 729
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15.478	17.826	21.438	28.496	11.389
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.525	18.293	21.951	28.850	13.651
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	15.478	17.826	21.438	28.496	11.389
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	16.525	18.293	21.951	28.850	13.651
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	87.198	82.108	88.275	94.341	60.923
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	86.993	82.027	88.107	93.969	61.804
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка	0.001	0.002	0.001		
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.501	2.502	2.501	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9.478	11.587	15.438	22.496	5.389
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 332 302	2 203 499	2 294 806	2 178 964	2 203 371
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9.899	11.387	13.782	15.838	8.521
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.634	11.767	14.213	16.233	10.298
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	222.580	202.102	224.832	202.960	79.497
22	Норматив текущей ликвидности Н3	361.380	334.601	382.731	330.244	261.120
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7.575	8.867	7.063	8.254	18.439
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение

		8.850	8,461	8.147	7.510	8.559
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	10.853	1.935	9.955	7.510	13.529
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1				0.48	0.594
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		2.143	2.080	1.961	1.830	2.090

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

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

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном, с ростом активов, взвешенных по уровню риска, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных активов, связанных с ростом курса иностранных валют. Кроме того, увеличился рыночный риск, за счет роста ОВП.

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

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

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

таблица 2.1

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2020 (отчетная дата)	01.07.2020 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 107 623	1 016 534	88 610
2	при применении стандартизированного подхода	1 107 623	1 016 534	88 610
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	

3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	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			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, 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:	112 750	100 454	9 020
21	при применении стандартизированного подхода	112 750	100 454	9 020
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			
24	Операционный риск	271 313	290 700	21 705
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)	1 491 686	1 407 688	119 335

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 01.10.2020г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 119 335 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.10.2020г. составляют 1 300 717 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 181 382 тыс. руб. (или 90,8% от Капитала Банка на 01.10.2020 г).

### Раздел III. 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 01.10.2020г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 365 630	720 201
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	720 201	720 201
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	287 949	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	185 625	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	96 595	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	56 475	0
8	Основные средства	0	0	150 558	0
9	Прочие активы	0	0	9 010	0

По состоянию на 01.07.2020г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 222 220	633 550
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	633 550	633 550
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
	юридических лиц, не				
3.2.	являющихся кредитными	0	0	0	0
	организациями, всего, в				
	том числе:				
	имеющих				
3.2.1.	рейтинги долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
	не имеющих				
3.2.2.	рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
4	Средства на				
	корреспондентских	0	0	315 432	0
	счетах в кредитных				
	организациях				
5	Межбанковские кредиты	0	0	87 598	0
	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные	0	0	106 911	0
	юридическим лицам, не				
	являющимся кредитными				
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные	0	0	55 245	0
	физическим лицам				
8	Основные средства	0	0	144 919	0
9	Прочие активы	0	0	7 847	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 на 01.10.2020 г. (рассчитанные как среднее арифметическое значение за квартал): депозиты в Банке России в сумме 686 803 тыс. руб., денежные средства в сумме 115 089 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 40 019 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 4 636 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 6 596 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб.

За III квартал 2020г. наиболее существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по вложениям в межбанковские кредиты (увеличение на 98 027 тыс. руб., или 111,9%) за счет выданного валютного МБК и вложениям в долговые ценные бумаги (увеличение на 86 651 тыс. руб., или 13,7%), за счет роста курса евро по отношению к рублю.

Банк в течение истекшего периода 2020 года не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Сумма активов, которые при необходимости могли бы быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (рассчитанные как среднее арифметическое значение за квартал) в III квартале 2020 года составляет 720 201 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации Минфина РФ).

таблица 3.4

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.10.2020	01.07.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	273 403	356 465
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	139 810	20 201

в том числе:		
банкам-нерезидентам	139 347	19 670
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	463	531
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 097 054	928 062
в том числе:		
банков-нерезидентов	163 483	137 831
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	932 624	789 133
физических лиц - нерезидентов	947	1 098

Рост активов по операциям с нерезидентами в III квартале т.г. обусловлен выдачей валютного МБК и ростом курса иностранных валют по отношению к рублю.

#### Раздел IV. Кредитный риск.

В течение истекшего периода 2020 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке и изменение курсов валют (в т.ч. связанных с пандемией COVID-2019), а также правовое регулирование) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков Банка при одновременном соблюдении стратегических целей Банка, определенных Советом директоров Банка.

Система управления риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Департамент анализа, планирования и контроля за рисками и Департамент кредитного риска) от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитный риск).

В рамках ежегодного рассмотрения документов, разработанных в рамках ВПОДК Совет директоров Банка рассматривает и утверждает методологию определения потребности в капитале для покрытия кредитного риска в составе Методики по управлению капиталом АО «ИК Банк».

В целях ограничения и контроля за принимаемым кредитным риском и в т.ч. риском концентрации, Совет директоров Банка устанавливает показатели склонности к риску и систему лимитов по кредитному риску, в т.ч.:

- размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в т.ч. плановый (целевой) уровень кредитного риска;
- доля сформированных резервов в ссудной и приравненной к ней задолженности;
- максимальные размеры на одного или группу связанных заемщиков, связанных с Банком лиц, крупных кредитных рисков;
- максимальный объем вложений в портфель ценных бумаг, по которым рассчитывается кредитный риск;
- лимиты на подразделения Банка, инициирующих сделки, несущие кредитный риск (включая лимиты потерь);
- лимиты по видам инструментов, несущих кредитный риск;
- лимиты по риску концентрации, в т.ч. направлениям деятельности, по отраслям, географическим зонам.

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 судебного 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;
- Методики оценки финансового состояния контрагентов.

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 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 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.

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- 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.

В течение года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по кредитному риску.

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 01.10.2020г.

Но мер	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							
2	Реструктурированные ссуды	15 466,0	15,3	2 370,4	3,1	474,0	-12,3	-1 896,4
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 01.07.2020г.

Но мер	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,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	26234	19,4	5098	2,4	620	-17,1	-4478
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

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

Увеличение объема реструктурированных ссуд с начала 2020 года связано, в основном, с реструктурированием кредитов юридических лиц, в условиях временного сокращения деятельности заемщиков с целью предупреждения дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (в связи пандемией COVID-2019).

Необходимо отметить, что:

- 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.

#### **Раздел V. 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 прибылью 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 01.10.2020г. все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

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

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.10.2020	На 01.07.2020
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	112 750	100 454
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	112 750	100 454

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.

## Раздел VI. Информация о величине операционного риска.

*Операционный риск* – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

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

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»:

	01.10.2020	01.07.2020
Чистые процентные доходы*	51 481	62 101
Чистые непроцентные доходы*	93 219	92 942
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	144 700	155 043
<b>ОР</b>	21 705	23 256
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	271 313	290 700
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	21 705	23 256

\*средние доходы за последние три года

Снижение размера операционного риска по состоянию на 01.10.2020г. связано с пересчетом операционного риска (после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка) с учетом финансового результата за 2019 год, в связи с меньшими чистыми доходами за 2019 год, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет.

## Раздел VII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

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

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

Для анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал применяется метод расчета процентного риска с применением ГЭП-анализа по форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России №4927-У (далее - форма отчетности 0409127).

По состоянию на 01.10.2020г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

По данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 1 октября 2020 года процентный ГЭП Банка, а также изменение чистого процентного дохода Банка (на временном интервале до 1 года) представлены следующим образом:

По состоянию на 01.10.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до года
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 803	0	0	0	5 803
Ссудная задолженность, всего,	842 809	9 293	14 907	20 932	887 941
Вложения в долговые обязательства	0	18 721	0	0	18 721
Вложения в долевые ценные бумаги					0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	848 612	28 014	14 907	20 932	912 465
<b>2 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций, всего	8 184	412	618	1 276	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч. на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	233 531	107 770	148 018	87 516	576 835
депозиты юридических лиц	135 691	0	0	0	135 691
вклады (депозиты) физических лиц	27 946	2 858	14 214	8 683	53 701
Прочие заемные средства	69 894	104 912	133 804	78 833	387 443
	3 318	9 123	12 623	23 806	48 870

## ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	245 033	117 305	161 259	112 598	636 195
Совокупный ГЭП	603 579	-89 291	-146 352	-91 666	276 270

По состоянию на 01.07.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до года
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 679	0	0	0	1 679
Ссудная задолженность, всего,	723 465	5 376	15 520	24 357	768 718
Вложения в долговые обязательства	0	0	15 835	0	15 835
Вложения в долевые ценные бумаги					0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	725 144	5 376	31 355	24 357	786 232
<b>2 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	199 896	117 628	114 316	118 706	550 546
Прочие заемные средства	4 285	8 335	12 658	23 097	48 375
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Прочие договоры (контракты)	110	282	273	4 294	4 959
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	211 507	126 670	127 885	147 417	613 479
Совокупный ГЭП	513 637	-121 294	-96 530	-123 060	172 753

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 01.10.2020	На 01.07.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	7 793	6 001
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(7 793)	(6 001)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 7 793 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 50,13% (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 01.10.2020	На 01.07.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	2 764	359
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(2 764)	(-359)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 2 764 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. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

#### Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Для управления и оценки риска ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк».

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 также ежедневный расчет фактически сложившихся обязательных нормативов ликвидности и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России.

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

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

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

## Раздел IX. Финансовый рычаг.

В целях контроля уровня достаточности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) представлена по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" (строки 13-14а) и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов (в соответствии с требованиями раздела 2 формы 0409813):

	На 01.10.2020	На 01.07.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 381 921	2 252 747
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 349 909	2 219 637
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(25 001)	(29 315)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	7 394	6 555
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>2 332 302</b>	<b>2 203 499</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>230 875</b>	<b>250 920</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>9,90%</b>	<b>11,39%</b>

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага за III квартал 2020г. увеличился на 130 272 тыс. руб., или 5,9%, в основном, за счет увеличения средств в иностранной валюте, связанного с ростом курса евро по отношению к рублю.

По состоянию на 01.10.2020г. величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 32 012 тыс. руб., или 1,4%, 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;
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовый счета 30202);
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Председатель Правления



Г.Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

16 ноября 2020 г.