

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом на 01 июля 2019 года
АО «ИК Банк»**

Содержание

1.	Основы раскрытия информации.....	3
2.	Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка.....	3
3.	Информация по управлению рисками и капиталом.....	11
4.	Кредитный риск.....	19
5.	Рыночный риск.....	28
6.	Операционный риск.....	29
7.	Процентный риск.....	31
8.	Риск ликвидности.....	34
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	35

1. Основы раскрытия информации

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

В информации о рисках используются данные форм отчетности, составленных в соответствии с Положением Банка России №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее Положение Банка России №646-П), Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России №180-И), Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее Указанием Банка России №4212-У).

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

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 095 379	1 259 750
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	87 616	87 616
Нематериальные активы, всего	(15 449)	(14 876)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Финансовый результат 2018 года, учитываемый в капитале	(22 089)	(24 007)
Финансовый результат 2019 года, учитываемый в капитале	(89 745)	
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов	0	0
Базовый капитал	249 209	337 609
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	249 209	337 609

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	825 906	901 877
Дополнительный капитал, итого	846 170	922 141

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года снизился, за счет снижения рублевого эквивалента субординированного депозита, привлеченного в иностранной валюте, а также полученного в 2019 году отрицательного финансового результата.

Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	12,75%	15,96%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	12,75%	15,96%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	55,48%	58,98%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,75%	9,96%

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

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков на II квартал 2019 года установлена Банком России в размере 2,0% от активов, взвешенных с учетом риска;
- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение II квартала 2019 года Банк осуществлял сделки только 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 по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).
- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2019 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.07.2019 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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2019 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 683 538	1 663 274	1 663 274
Рыночный риск	99 878	99 878	99 878
Операционный риск	352 388	352 388	352 388
Итого показатели для расчета нормативов	2 135 804	2 115 540	2 115 540

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

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились с начала 2019 года, в основном, за счет снижения средств, размещенных на корсчете в банке-нерезиденте.

В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска изменяется за счет изменения ОВП.

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

По состоянию на 01.07.2019 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс. руб.	20 264 тыс. руб.
Субординированные депозиты		825 906 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.2019 г.

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

субординированный кредит, с учетом
амортизации

107 272 тыс. руб.
(1 350 тыс. евро)

субординированный депозит

794 605 тыс. руб.
(10 000 тыс. евро)

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками
для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала,
с элементами собственных средств (капитала)
на 01.07.2019г.**

Таблица 1.1

Ном ср	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:" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	20 264		классифицируемые как капитал" "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	1 761 329	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	825 906
2.3.		X			из них: субординированные кредиты	X	825 906
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	136 078	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 449	X		X	X

3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	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)	9	15 449
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>	5 659	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 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	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

Таблица 1.1

По состоянию на 01.04.2019 г.

Номер	Бухгалтерский Баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)				
		Номер строки	1.04.2019 тыс. руб.			
1		3	4	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;"	1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 734 145	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	836 315
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	836 315
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	139 008	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	15 632	X	X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(15 632)
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	6 068	X	X	X

	в том числе:						
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(6 068)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0		X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 811 635		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	54	0

7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	убытков финансовых организаций"	55	0
8	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
9	нераспределенная прибыль (убыток)	35	33 041	нераспределенная прибыль прошлых лет неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.1. 2.2.	65 527 (46 631)

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

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации и Республике Болгария по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2019г. :

	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
Государственные организации	4 350	4 350			348,0	0	
Банки	997 008	10 952	986 056		876	78 884	
Организации	307 737	307 737			24 618,92	0	
Индивидуальные предприниматели	11 471	11 471			917,7	0	
Физические лица	74 544	74 202	342		5 936,1	27	
Прочие	130 111	130 050		61	10 404,0	0	5
Итого кредитные требования	1 525 220	538 761	986 398	61	43 101	78 912	5

3. Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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				
		на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на дату 01.10.2018	на 01.07.2018
1	2	4	5	6	7	8

КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	249 209	292 140	337 609	269 630	299 040
2	Основной капитал	249 209	292 140	337 609	269 630	299 040
3	Собственные средства (капитал)	1 095 379	1 148 719	1 259 750	1 160 815	428 792
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 974 203	1 971 689	2 135 804	1 810 315	971 089
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12.754	14.971	15.959	15.063	31.451
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12.754	14.971	15.959	15.063	31.451
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	55.485	58.261	58.982	64.122	44.156
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)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.754	8.971	11.459	9.063	25.451
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 040 485	2 055 449	2 234 446	2 237 070	1 533 920
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12.213	14.213	15.109	12.053	19.244
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	109.578	126.588	71.327	102.006	145.730
22	Норматив текущей ликвидности Н3	253.232	274.208	292.454	270.600	159.966
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	22.831	22.506	21.110	7.622	21.601
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)*	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		16.278	15.596	14.221	8.127	21.067
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	24.392	23.430	22.027	13.295	40.426
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.590	0.512	0.470	0.578	1.291
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	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		2.024	1.860	0.220	0.300	0.434

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 выполняются с большим запасом.

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.

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 и регулярно (не менее одного раза в год) актуализируется, в соответствии со стратегическими целями, задачами и бизнес-моделью Банка. Банк определяет подходы к организации основных процессов в рамках системы управления рисками и капиталом.

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития его бизнеса, покрытия основных рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом директоров Банка. Все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

При этом, Банк применяет стандартизированный подход по оценке достаточности капитала и общего уровня рисков путем расчета потребности в капитале для их покрытия, определенного инструкцией Банка России №180-И.

Работа по управлению рисками направлена на ограничение уровня рисков, принимаемых Банком, достижение установленных целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Совет директоров и Правление Банка регулярно (не реже одного раза в квартал) рассматривают Отчет об уровне рисков Банка, оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка и минимизации банковских рисков.

Политику управления Банковскими рисками и капиталом устанавливает Совет директоров Банка.

В соответствии со стратегическим планом банка и плановыми показателями развития бизнеса, утвержденными Советом Директоров Банка в Стратегическом плане Банка, с учетом запланированных в нем объемов операций, привлеченных средств и др. определяется достаточность капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банка.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- Соблюдение нормативных требований по размеру капитала с учетом параметров стратегии Банка и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.
- Обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску (риск-аппетитом) Банка;
- Обеспечение достаточности капитала Банка, необходимой для покрытия значимых (существенных) рисков.

Склонность к риску (риск-аппетит) – это готовность Совета директоров Банка к принятию риска (в отношении собственных средств, кредитного риска, риска ликвидности и др.) при реализации стратегии развития Банка, в целях достижения стратегических целей, выраженная в величине совокупной величины риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач.

Риск - аппетит устанавливается в отношении всех существенных рисков Банка и утверждается Советом директоров Банка. Данные ограничения согласованы с процессами стратегического планирования и бюджетирования Банка.

Склонность Банка к риску (риск-аппетит) состоит из количественных показателей.

Показатели, характеризующие склонность Банка к риску (риск-аппетит), утверждаемые ежегодно Советом директоров Банка, рассчитываются на основании утвержденной Стратегии Банка, с учетом планируемых операций (сделок), ожидаемой структуры значимых рисков, стратегических целей бизнеса в перспективе на год, исходя из принятой в Банке Бизнес-модели.

Значимые риски Банка

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

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.

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

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

Определение совокупного (агрегированного) объема принятых банком рисков осуществляется путем простого суммирования, без учета корреляции между видами рисков. Методология агрегирования количественных оценок значимых рисков формализована в Методике по управлению капиталом в 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 по состоянию на 01.07.2019г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на 01.07.2019г.	данные на 01.04.2019г.	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 525 220	1 517 479	122 018
2	при применении стандартизированного подхода	1 525 220	1 517 479	122 018

3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	-
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	96 595	101 822	7 728
17	при применении стандартизированного подхода	96 595	101 822	7 728
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	352 388	352 388	28 191
20	при применении базового индикативного подхода	352 388	352 388	28 191
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 974 203	1 971 689	157 936

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.07.2019г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 157 936 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.07.2019 г. составляют 1 095 379 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 937 443 тыс. руб. (или 85,6% от Капитала Банка на 01.07.2019 г).

В целях определения активов и обязательств, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, Банк применяет методологию, изложенную в Инструкции Банка России №180-И.

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

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 295 044 тыс. руб., денежные средства в сумме 91 939 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 53 410 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 4 298 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 85 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 15 100 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб.

За II квартал 2019г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по остаткам средств, размещенных в ценные бумаги (ОБР): данные средства снизились на 84 018 тыс. руб., или 35,7%

Банк в течение истекшего периода 2019 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 во II квартале 2019 года составляет 151 323 тыс. руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.04.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	879 015	866 667
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	107 955	109 375
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	107 662	109 046
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	293	329
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,	862 989	870 713
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	141 056	1402 16
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	720 821	729 663
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 112	834

В связи с тем, что в течение 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации, Республики Болгарии и возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT, по которым государственная антициклическая надбавка составляет:

- по Российской Федерации - «0»,

- по Республике Болгария - не установлена,

- по Королевству Бельгия - не установлена, **Таблица 3.7.** «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» не заполняется.

4. Кредитный риск

В течение истекшего 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).

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, иницирующих 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, иницирующих сделки, несущие кредитный риск;
- 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 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;
- 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 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.

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- 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.

**Информация об активах кредитной организации,
подверженных кредитному риску**

По состоянию на 01.07.2019 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	4 665	не применимо	431 705	14 610	421 760
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	36	30	6
3	Внебалансовые позиции	не применимо		не применимо	64 210	233	63 977
4	Итого	не применимо	4 665	не применимо	495 951	14 873	485 743

Активы, подверженные кредитному риску за первое полугодие 2019г. практически не изменились. При этом, в таблицу не включены вложения в депозиты в Банке России и вложения в краткосрочные облигации Банка России., в связи с отсутствием по ним кредитного риска.

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 01.07.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требов	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	--------------	---	-------------------

1	2	аний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П				по решению уполномоченног о органа		сформированных резервов	
			процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.		
									4	5
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у 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									
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:									
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией									
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг									
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц									
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения обязательств заемщика новацией или отступным									
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности									

По состоянию на 01.07.2019г., так же как и предыдущую отчетную дату, Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества составляют менее 1% от общей ссудной задолженности.

Таблица 4.2.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

По состоянию на 01.07.2019г.		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
Номер		
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4119
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	101
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	445
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 665

По состоянию на 01.07.2019г. ссудная задолженность, просроченных более 90 дней также не значительна, и составляет около 1% от общей ссудной задолженности.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2019					
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

1	2	кредитных требований	всего		в том числе обеспеченная часть		8	в том числе обеспеченная часть	9
			4	5	6	7			
1	Кредиты	403 260	18 500	18 500	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	403 266	18 500	18 500	0	0	0	0	0
4	из них: Просроченные более чем на 90 дней)	4 665	0	0	0	0	0	0	0

В целях расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска определенный инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2019г. в Банке выдан кредит, обеспеченный гарантийным депозитом, который является инструментом снижения кредитного риска, применяемым в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

Банк не проводит операций с ПФИ. У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

По состоянию на 01.07.2019г.

Но- мер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	596 664	0	596 664	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 350	0	4 350	0	4 350	100,0%

3	Банки развития	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 008 381	50 000	1 004 518	0	99,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	41 292	0	40 326	0	54,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 352	9 309	21 394	0	122,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	59 069	1 109	51 063	0	107,5%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	199 843	3 774	198 127	0	145,1%
10	Вложения в акции	36	0	6	0	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	687	18	27	0	2463,4%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	193	0	96	0	190,6%
13	Прочие	232 189	0	132 617	0	100,0%
14	Всего	2 166 055	64 209	2 049 188	0	74,4%

Требования, взвешенные по уровню рисков снизились за первое полугодие 2019 года, в основном, за счет снижения остатков на корреспондентском счете НОСТРО в Банке-нерезиденте.

Таблица 4.5.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

по состоянию на 01.07.2019г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чис	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	596 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	596 664
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 350
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 399	0	0	0	0	995 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 004 518
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	18 556	0	0	0	0	0	21 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 326
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	10 432	471	0	1 153	6 726	514	403	0	18	0	0	1 677	21 394
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	97	0	0	40 575	3 336	0	0	7 055	0	0	0	0	0	0	0	51 063

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	19 288	0	0	0	178 839	0	0	0	0	0	0	0	198 127
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	6
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27
12	Требования (обязательства) повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	26	0	0	0	0	0	96
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	132 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 617
14	Всего	615 220	9 399	0	97	0	0	1 224 178	3 807	0	1 153	192 696	514	403	0	44	0	0	1 677	2 049 188

С начала т.г. кредитные требования снизились за счет уменьшения остатков на корреспондентском счете НОСТРО в Банке-нерезиденте, которые в целях расчета норматива достаточности капитала взвешиваются с коэффициентом риска 100%.

5. Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

Управление рыночным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

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 01.07.2019г. (и в течение истекшего периода 2019 года) все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Имеющиеся ценные бумаги приобретены Банком без цели продажи в краткосрочной перспективе 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.

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2019г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	96 595
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо

6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	96 595

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.

С начала года величина валютного риска изменилась не значительно: снизилась на 3,3%, или 3 283 тыс.руб. и по состоянию на 01.07.2019г. составляет 8,82% от капитала Банка (7,9% от капитала Банка - по состоянию на 01.01.2019г.). В течение истекшего периода 2019 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по рыночному риску.

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.

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

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

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

В целях оценки размера необходимого минимального капитала для покрытия операционного риска Банк использует подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска":

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного

риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

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

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

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

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

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

К категории операционного риска относятся правовой и репутационный риски.

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

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

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

	01.07.2019	01.01.2019
Чистые процентные доходы	83 420	83 420
Чистые непроцентные доходы	104 523	104 523
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	187 943

ОР	28 191	28 191
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	352 388	352 388
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	28 191	28 191

По состоянию на 01.07.2019г. (так же как и на 01.01.2019г.) величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 352 388 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2015, 2016, 2017 годы) и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом по состоянию на следующую отчетную дату операционный риск будет пересчитан с учетом финансового результата за 2018 год.

В течение истекшего периода 2019 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по операционному риску.

7. Процентный риск

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

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

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019г. 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.

По состоянию на 01.07.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы				Итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
2	3	4	5	6	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6123	0	0	0	6123
Ссудная задолженность, всего	483339	18297	31310	43930	576876
Вложения в долговые обязательства	101932	0	0	0	
Итого балансовых активов	591394	18297	31310	43930	684931
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	591394	18297	31310	43930	684931
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	22327	390	584	1201	24502
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	197209	90964	114521	92892	495586
Итого балансовые пассивы	219536	91354	115105	94093	520088
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие договоры (контракты)	3178	27069	91635	54331	176213
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	222714	118423	206740	148424	696301
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	222714	341137	547877	696301	1808029
Совокупный абсолютный ГЭП	368680	-100126	-175430	-104494	-11370
Совокупный относительный ГЭП	2,66	1,79	1,17	0,98	

Влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, в соответствии с Указанием Банка России 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по всем валютам составляет:

	На 01.07.2019	На 01.04.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	2 682	2 494
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(2 682)	(2 494)

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) составляет 58,8%. По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 10% расчет процентного риска в долларах США не производится, форма отчетности 0409127 не составляется: инструменты, номинированные в Долларах США (в рублевом эквиваленте) составляют 2,04%; требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки.

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 2 682 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

	На 01.07.2019	На 01.04.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	1 862	1 854
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(1 862)	(1 854)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 1 862 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

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

- однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов (снижении процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов при одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов).

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.07.2019	На 01.04.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	5 365	4 988
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(5 365)	(4 988)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(21 819)	(21 699)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода на 01.01.2019 г. наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 21 819 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Также проводится стресс-тестирование по финансовым инструментам, номинированным в Евро, т.к. их общая стоимость (в рублевом эквиваленте) составляет 48,06% (т.е. более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 10% стресс-тестирование не проводится: номинированные Долларах США (в рублевом эквиваленте) составляют 1,72%, в Юанях (в рублевом эквиваленте) - 0,001%, в Болгарских Левах (в рублевом эквиваленте) - 0,01%.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.07.2019	На 01.04.2018
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 724	3 708
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 724)	(3 708)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 258)	(2 285)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро на 01.07.2019 г. наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 724 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

8. Риск ликвидности

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

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

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

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

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

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

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

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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

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

В течение истекшего периода 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.

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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

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 и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.07.2019	На 01.04.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 088 762	2 101 249
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 055 604	2 069 852
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(21 517)	(21 700)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 398	7 297
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 040 485	2 055 449
Основной капитал	249 209	292 140
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,21%	14,2%

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.04.2019 г. изменился не значительно- снизился лишь на 0,7% или на 14 964 тыс.руб., или 8,0%, в основном, за счет снижения денежных средств, размещенных на корсчетах НОСТРО.

По состоянию на 01.07.2019г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 48 277 тыс.руб., или 2,3%, 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 (балансовые счета 30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Председатель Правления




Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер



Э.А. Филатова

22 августа 2019 года