Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 июля 2018г.
АО «ИК Банк»

Содержание

1. **Основы раскрытия информации……3**
2. **Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка……3**
3. **Информация о системе управления рисками……9**
4. **Кредитный риск……..14**
5. **Рыночный риск……..23**
6. **Операционный риск……...24**
7. **Процентный риск……26**
8. **Риск ликвидности……...29**
9. **Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка……30**

1. Основы раскрытия информации

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

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

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка

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

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается на основании Положения Банка России №395-П.

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

	01.07.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	**428 792**	**488 693**
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 169
Прибыль предшествующих лет	87 616	84 571
Нематериальные активы, всего	(14 262)	(12 751)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(3 058)	(2 710)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(66 120)	0
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	0	(1)
Вложения в иные источники собственных средств	80	-
Базовый капитал	**299 040**	**363 714**
Добавочный капитал	**-**	**-**
Основной капитал, итого	**299 040**	**363 714**
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Прибыль 2017 года		1 415

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	109 488	103 300
Дополнительный капитал, итого	**129 752**	**124 979**

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

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

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	*фактическое значение* на 01.07.2018	*фактическое значение* на 01.04.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	31,45%	40,75%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	31,45%	40,75%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	44,16%	55,65%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		25,45%	34,75%

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

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности на 2018 год установлена Банком России в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска (в 2017 году – 1,250%) ;

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

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение II квартала 2018 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

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

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

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

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

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

В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска увеличилась за счет роста ОВП на 01.07.2018г.

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

	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Среднее значение
Средства на корреспондентских счетах, всего	**128 779**	**38 865**	**83 822**
-Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	*1 786*	*3 326*	**2 556**
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	*126 993*	*35 539*	**81 266**
Вложения в ценные бумаги, всего	**45**	**6109**	**3 077**
*- Вложения в ценные бумаги 100%**	*0*	*6065*	**3 033**
- Вложения в ценные бумаги 150%	*45*	*44*	**45**
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	**321 218**	**313 651**	**317 435**
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	*61101*	*48769*	**54 935**
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	*228 774*	*231 192*	**229 983**
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с пониженными коэффициентами риска,	*516*	*272*	**394**

- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с повышенными коэффициентами риска,	*30 827*	*33 418*	**32 123**
Прочее, всего	**133 948**	**155 041**	**144 495**
-прочее, с риском 100%	*133 209*	*151 477*	**142 343**
- прочее с повышенным риском	*739*	*3 564*	**2 152**
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	**0**	**0**	**0**
Совокупный объем кредитного риска	**583 990**	**513 666**	**548 828**

**по состоянию на 01.01.02018г. отражена часть краткосрочных облигаций Банка России, фондированная иностранной валютой (на 01.01.2018г. коэффициент фондирования менее 1,0. На 01.07.2018г.) По состоянию на 01.07.2018г. все краткосрочных облигаций Банка России фондированы рублями (коэффициент фондирования более 1,0. За счет изменения алгоритма расчета коэффициента).*

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

По состоянию на 01.07.2018г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит (депозит, заем)		109 488 тыс.руб. (1 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.2018г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит (депозит, заем)		103 300 тыс.руб. (1 500 тыс. евро)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)
на 01.07.2018г.

Таблица 1.1

Бухгалтерский Баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 231 168	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	109 488
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	109 488
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	143 913	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 262	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 262
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 058	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 058

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	36	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8				Вложения в иные источники собственных средств (капитала)	26	80
8	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	87 616	нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1.	87 616
10	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	34	(63 818)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	(66 120)

.

В течение II квартала 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка не установлена. Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2018г. :

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

3. Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- Обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску (риск аппетитом) Банка;
- Обеспечение достаточности капитала Банка, необходимой для покрытия значимых (существенных) рисков.

Значимые риски Банка

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2018 год.

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

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

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- Диверсификация портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация значимых рисков банка.

К значимым рискам в 2018 году относятся:

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

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

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

таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков

		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	583 990	483 231	46 719
2	при применении стандартизированного подхода	583 990	483 231	46 719
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:	34 711	38 577	2 777
17	при применении стандартизированного подхода	34 711	38 577	2 777
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	352 388	311 600	28 191
20	при применении базового индикативного подхода	352 388	311 600	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)	971 089	833 408	77 687	

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.07.2018г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 77 687 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.07.2018г. составляют 428 792 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 351 105 тыс.руб. (или 81,9% от Капитала Банка на 01.07.2018г).

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 591 384	201 862
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			24	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	201 728	201 728
3.1.	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

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

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

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 378 333 тыс.руб., денежные средства в сумме 118 317 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 59 301 тыс.руб, требование по текущему налогу на прибыль в сумме 3 834 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 113 тыс.руб., средства в клиринговых организациях в сумме 13 515 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 3 168 тыс.руб.

За II квартал т.г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях: данные средства изменились на 77 566 тыс.руб., или в 2,5 раза за счет притока средств на валютные счета клиентов.

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

Банк в течение II квартала т.г. не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Сумма активов, которые при необходимости могут быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования по состоянию на

01.07.2018г. составляет 201 728 тыс.руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	121 474	26 627
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	112 453	102 504
2.1	банкам-нерезидентам	112 201	102 439
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	252	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	148 362	130 232
4.1	банков-нерезидентов	144 096	125 853
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 131	3 482
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 135	897

4. Кредитный риск

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

Кредитный риск, принимаемый Банком, соответствует стратегическим целям Банка, определенным Советом директоров и поддерживается на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Одним из факторов эффективного управления кредитным риском является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитным риском.

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

– Выявление (идентификация) кредитного риска;
– Оценка кредитного риска;
– Мониторинг уровня кредитного риска;
– Минимизация (регулирование) кредитного риска

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка;

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;

- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:

- досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,

- судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;

- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;

- Порядок и основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- Методики оценки кредитоспособности заемщиков,

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года и Положением Банка России N 611-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 года;

- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

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

- предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов);

- прогнозирование значений обязательных нормативов и других показателей, характеризующих кредитный риск.

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1.

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), просроченных не 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	4 054	не применимо	557 736	13 508	548 282
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	201 764	6	201 758
3	Внебалан-совые позиции	не применимо	101	не применимо	14 269	387	13 983
4	Итого	не применимо	4 155	не применимо	773 769	13 901	764 023

Активы, подверженные кредитному риску с начала года изменились не значительно. При этом, в таблицу не включены вложения в депозиты в Банке 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 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды, в т.ч:			74		31		43
	Овердрафт	130	7	9	0	0		9
	Кредитные карты	335	7	23	3	10		13
	Кредиты физическим лицам	4231	1	42	0,5	21		21
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 01.07.2018г. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества составляют менее 1% от общей ссудной задолженности.

С начала 2018 года объем вышеназванных активов увеличился в основном, за счет реструктуризации ссуд, обусловленной пролонгацией кредитных карт и снижением процентной ставки по ряду ипотечных договоров.

Таблица 4.2.

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

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	2497
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1664
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	-6
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)	4 155

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

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	548 282	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	201 758	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	750 040	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	1 382	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».

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не использует инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

Так же. 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

Номер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент 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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	737 009	0	737 009	0	0	0,0%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 940	0	3 940	0	3 940	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	558 711	0	554 763		303 217	54,7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	15 439	1 089	12 111	0	11 364	93,8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 123	7 294	16 293	0	17 169	105,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	72 440	879	64 649	0	67 249	104,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	31 459	4 999	31 401	0	31 401	100,0%
10	Вложения в акции	36	0	30	0	45	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 771	101	1 390	0	1 449	104,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10068	10	8107	0	12176	150,2%
13	Прочие	224 068	0	135934	0	135 980	100,0%
14	Всего	1 673 062	14 370	1 565 627	0	583 990	37,3%

Требования, взвешенные по уровню рисков увеличились с начала т.г. за счет увеличения остатков на корреспондентском счете НОСТРО в Банке-нерезиденте, обусловленного поступлением денежных средств на валютные счета клиентов.

Таблица 4.5.

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	737 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	737 009
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	3 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 940
3	Банки развития	0	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	314 432	0	0	0	0	240 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	554 763
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	0	0	0	0	0	0	11 649	0	0	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 111
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	12 827	1 068	435	1 041	922	0	0	0	0	0	0	0	0	16 293
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	1 032	0	0	53 103	5 172	0	360	0	4 982	0	0	0	0	0	0	0	64 649
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	31 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 401
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0	30

11 Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 164	0	0	0	226	0	0	0	0	0	0	0	1 390
12 Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 097	0	0	0	10	0	0	8 107
13 Прочие	0	0	0	0	0	0	135 842	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0	135 934
14 Всего	737 009	314 432	0	1 032	0	0	490 257	6 240	435	1 863	1 148	13 201	0	0	0	10	0	0	1 565 627

С начала т.г. кредитные требования увеличились за счет увеличения 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 наличие намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка рыночного риска и влияние его на капитал Банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.07.2018г. все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

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

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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	34 711
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:	34 711

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах и ограничен размерами валютной позиции (ОВП).

Величина валютного риска превышает 2% от капитала банка и в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» принимается в расчет величины рыночного риска для определения величины достаточности капитала.

6. Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок законодательству РФ или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера. Операционный риск связан с допущением ошибок, либо преднамеренным нарушением обязанностей, злоупотреблениями или превышением своих полномочий со стороны сотрудников Банка. Кроме того, это риск сбоев в операционной системе в связи с чрезвычайными обстоятельствами или стихийными бедствиями.

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

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

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

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

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

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

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

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

В целях минимизации уровня операционных рисков в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка

нормативных и законодательных актов и внутренних банковских документов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

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

Мониторинг операционного риска, включая выявление рисковых событий и оценку их последствий (операционных потерь), осуществляется на постоянной основе. На регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам).

К категории операционного риска относится правовой и репутационный риски .

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

Репутационный риск– риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, отступления от обычаев делового оборота, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрении 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»:

	01.07.2018	**01.04.2018**
Чистые процентные доходы	83 420	91 981
Чистые непроцентные доходы	104 523	74 204
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	166 185
ОР	28 191	**24 928**
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	352 388	**311 600**
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	28191	24 928

По состоянию на 01.07.2018г. 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.

По состоянию на 01.04.2018г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 311 600 тыс.руб. (рассчитывалась исходя из среднего валового дохода за 2014, 2015, 2016 годов).

Увеличение операционного риска относительно его величины связано с увеличением средневзвешенного дохода Банка (за счет роста чистых непроцентных доходов Банка за 2017 год).

7. Процентный риск

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

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

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

Расчет процентного риска в отношении всех финансовых инструментов, рассчитывается в пределах одного года.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Итого до года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4430	0	0	0	4430
Ссудная задолженность, всего	757258	10783	22889	23041	813971
Вложения в долговые обязательства	0	203654	0	0	203654
Итого балансовых активов	761688	214437	22889	23041	1022055
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	761688	214437	22889	23041	1022055
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	761688	976125	999014	1022055	
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	18021	10239	1215	2497	31972

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	223442	83178	109781	132798	549199
Итого балансовые пассивы	241463	93417	110996	135295	581171
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие договоры (контракты)	3064	5920	109803	57599	176386
Итого внебалансовые обязательства	3064	5920	109803	57599	176386
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	244527	99337	220799	192894	757557
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	244527	343864	564663	757557	1910611
Совокупный абсолютный ГЭП	517161	115100	-197910	-169853	264498
Совокупный относительный ГЭП	3,11	2,84	1,77	1,35	

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 01.07.2018	**На 01.01.2018**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	**8 507**	**9 889**
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	**(8 507)**	**(9 889)**

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

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 8 507 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 01.07.2018	**На 01.01.2018**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	**2 011**	**1 944**
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	**(2 011)**	**(1 944)**

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 2 011 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

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

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

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

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

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	**На 01.07.2018**	**На 01.01.2018**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	**17 015**	**19 778**
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	**(17 015)**	**(19 778)**
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	**(28 640)**	**(32 752)**

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 28 640 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.07.2018 Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	На 01.01.2018 Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	**4 022**	**3 889**
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	**(4 022)**	**(3 889)**
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	**(2 290)**	**(2 123)**

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 4 022 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 II квартала 2018 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

При этом, Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в соответствии с требованиями Указания Банка России 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

9. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага
(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.07.2018	На 01.04.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 591 384	1 453 456
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 565 284	1 426 677
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(17 400)	(16 658)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 036	7 229
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	**1 553 920**	**1 417 248**
Основной капитал	**299 040**	**331 380**
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**19,24%**	**23,38%**

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года, в основном, за счет снижения размера Основного капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2018г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 37 464 тыс.руб., или 2,4%, 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;

- расходов будущих периодов (балансовый счет 61403),

- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовые счета 30202,30204),

- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Обязательные нормативы Банка
(в соответствии с разделами 1 и 2 формы 0409813)

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

Наименование показателя	Норм-е значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.07.2018	на 01.04.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1),	4.5	31,5	40,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2),	6	31,5	40,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),	8	44,2	55,6
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	3	19,2	23,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	145,7	176,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	160,0	174,9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	21,6	19,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	21,1	18,83
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	40,4	29,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,3	0,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	0	0

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

При расчете нормативов достаточности Капитала Н1.0, Н1.1 Н1.2 расчет величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены

соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк использует подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России №180-И;

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

Председатель Правления Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

23 августа 2018 года