

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления  
рисками и капиталом на 01 июля 2020 года  
АО «ИК Банк»**

## Содержание

	Основы раскрытия информации.....	3
1.	Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка.....	3
2.	Информация о системе управления рисками .....	12
3.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	18
4.	Кредитный риск.....	22
5.	Рыночный риск.....	36
6.	Информация о величине операционного риска.....	37
7.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	39
8.	Информация о величине риска ликвидности.....	42
9.	Финансовый рычаг Банка.....	43

## 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», Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В информации о рисках используются данные форм отчетности, 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкция Банка России №199-И), Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указанием Банка России №4927-У).

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.

### 1. 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:

	01.07.2020	01.01.2020
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1 155 823</b>	<b>1 142 581</b>
Уставный капитал	293 631	293 631
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	65 527	65 527
Нематериальные активы, всего	(16 718)	(16 770)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток 2019 года, учитываемый в капитале	(94 144)	(12 689)
Убыток 2020 года, учитываемый в капитале	(28 670)	-
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	(30)	(44)
<b>Базовый капитал</b>	<b>250 920</b>	<b>345 095</b>
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>250 920</b>	<b>345 095</b>



Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	69	69
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	904 834	797 417
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>904 903</b>	<b>797 486</b>
<b>Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>21,7%</b>	<b>30,2%</b>

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года вырос за счет увеличения рублевого эквивалента субординированного депозита, привлеченного в иностранной валюте, в связи с ростом курса евро по отношению к рублю.

#### Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.07.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	17,83%	28,49%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	17,83%	28,49%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	82,11%	94,34%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		11,59%	22,50%

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

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

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности в I полугодии 2020 года установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка по состоянию на 01.07.2020г. составила 0,002%: Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с не большим объемом сделок с Республикой Болгария, включаемых в расчет антициклической надбавки (за исключением сделок с банками).

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



Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2020 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Банк обладает запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует превышение 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 01.07.2020 года:

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.04.2020 года:

	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.1</b>	<b>Н1.2</b>
Кредитный риск	1 071 504	1 071 435	1 071 435
Рыночный риск	113 108	113 108	113 108
Операционный риск	290 700	290 700	290 700
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 475 312</b>	<b>1 475 243</b>	<b>1 475 243</b>

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина кредитного риска увеличилась по сравнению с началом года, в основном, за счет увеличения валютных средств размещенных на корсчетах НОСТРО и в валютных облигациях РФ, связанных главным образом с ростом курса евро по отношению к рублю.

Величина рыночного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только величина ОВП. Величина рыночного риска на 01.07.2020 г. снизилась за счет уменьшения ОВП.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска учитываемая в капитале Банка по состоянию на 01.07.2020г. за отчетный квартал не изменилась, т.к. с учетом финансового результата за 2019 год, будет пересчитана после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка.



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

По состоянию на 01.07.2020 г.

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

По состоянию на 01.04.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		985 997 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2020г.

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

	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:						
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	904 903
2.3.		X			из них: субординированные кредиты	X	904 834
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	155 466	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 595	X		X	X
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0		<u>"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	<u>8</u>	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	16 595		<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	<u>9</u>	16 595
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	6 068	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	19 039	X		X	X
5.1.	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
5.2.	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X		X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	<u>37, 41</u>	
6.3.	уменьшающие	X	0		"Вложения в собственные	<u>52</u>	



дополнительный капитал		инструменты дополнительного капитала				
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 892 132 X	X	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 убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	-19 950	неиспользованная прибыль (убыток)	2	-41 526
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	-30

Таблица 1.1

Данные на 01.04.2020г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X	
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	1	293 631	
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	31		
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 878 530	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	986 066	
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	985 997	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	112 351	X	X	X	
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 718	X	X	X	
3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил)</u> <u>за вычетом отложенных</u> <u>налоговых обязательств</u> <u>(строка 5.1 настоящей</u> <u>таблицы)</u>	X	0	<u>"Деловая репутация (гудвил) за</u> <u>вычетом отложенных</u> <u>налоговых обязательств"</u> <u>(строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	8	0	
3.1.2.	<u>иные нематериальные</u> <u>активы (кроме деловой</u> <u>репутации) за вычетом</u> <u>отложенных налоговых</u> <u>обязательств (строка 5.2</u> <u>настоящей таблицы)</u>	X	16 718	<u>"Нематериальные активы</u> <u>(кроме деловой репутации и</u> <u>сумм прав по обслуживанию</u> <u>ипотечных кредитов) за</u> <u>вычетом отложенных</u> <u>налоговых обязательств"</u> <u>(строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	9	16 718	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X	X	X	



4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	6 919	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 910 429	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"	<u>40</u>	0



				организаций"		
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	47 796	неиспользованная прибыль (убыток)	2	23 948
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	35

В течение отчетного периода 2020 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгария. Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка установлена в размере 0,5%. Также у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

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

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Субъекты РФ	4 699	4 699			376		
Требования к Государственным организациям	315 786	315 786			25 263	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	386 186	10 051	376 135		804	30 091	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	90 458	90 458			7 237	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	7 113	7 113			569	0	

Требования к Физическим лицам	54 009	53 208	802		4 257	64	
Прочие требования	158 284	158 232		52	12 659	0	4
<b>Итого кредитные требования</b>	<b>1 016 535</b>	<b>639 547</b>	<b>376 937</b>	<b>52</b>	<b>51 164</b>	<b>30 155</b>	<b>4</b>

на 01.04.2020 г.:

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королев ство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Респуб лика Болгар ия	Короле вство Бельги я
Субъекты РФ	4 560	4 560			356		
Центральный Банк, правительство	343 698	343 698			27 496	0	
Банки	440 498	12 794	427 704		1 024	34 216	
Организации	93 045	93 045			7 444	0	
Индивидуальные предприниматели	6 779	6 779			542	0	
Физические лица	59 834	59 002	832		4 720	67	
Прочие	123 091	123 005		86	9 840	0	7
<b>Итого кредитные требования</b>	<b>1 071 504</b>	<b>642 882</b>	<b>428 536</b>	<b>86</b>	<b>51 431</b>	<b>34 283</b>	<b>7</b>

## 2. Информация о системе управления рисками.

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

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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



## Значимые риски Банка

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

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

*Значимые риски* - это риски реализация которых, в силу их сущности или объема, оказывает существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка, и может привести 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 2020 году относятся:

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

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

Основным показателем склонности к риску, характеризующий достаточность капитала, является размер капитала Банка, необходимый для покрытия всех значимых рисков банка, включая результаты стресс-тестирования значимых рисков. Таким образом, взаимосвязь показателя склонности к риску, утверждаемого Банком с профилем, принятых рисков обусловлена



включением в величину капитала, необходимого Банку, всех рисков, признанных значимыми, включая результаты Стресс-тестов.

### Информация об основных показателях деятельности Банка.

Сведения о фактических значениях обязательных нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков», отражены в разделе I формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

По состоянию на 01.07.2020

Но мер стр оки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на отчетную дату 01.07.2020	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2020	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2020	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2019	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной 01.07.2019
1	2	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>						
1	Базовый капитал	250920	316266	345095	187747	249209
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	262569	330456	357784	231435	264759
2	Основной капитал	250920	316266	345095	187747	249209
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	262569	330456	357784	231435	264759
3	Собственные средства (капитал)	1155823	1302332	1142581	1016646	1095379
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1177401	1326451	1165434	1060334	1110929
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1407688	1475312	1211116	1668729	1974203
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	17.826	21.438	28.496	11.389	12.754
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.293	21.951	28.850	13.651	13.441
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17.826	21.438	28.496	11.389	12.754
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.293	21.951	28.850	13.651	13.441
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	82.108	88.275	94.341	60.923	55.485

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	82.027	88.107	93.969	61.804	55.823
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка	0.002	0.001			
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.502	2.501	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.587	15.438	22.496	5.389	6.754
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2203499	2294806	2178964	2203371	2040485
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.387	13.782	15.838	8.521	12.213
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.767	14.213	16.233	10.298	12.875
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	202.102	224.832	202.960	79.497	109.578
22	Норматив текущей ликвидности Н3	334.601	382.731	330.244	261.120	253.232
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.867	7.063	8.254	18.439	22.831
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 8.461	максимальное значение 8.147	максимальное значение 7.510	максимальное значение 8.559	максимальное значение 16.278
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	1.935	9.955	7.510	13.529	24.392
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0.48	0.594	0.590
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 2.080	максимальное значение 1.961	максимальное значение 1.830	максимальное значение 2.090	максимальное значение 2.024

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



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

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном, с ростом активов, взвешенных по уровню риска, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных активов, связанных с ростом курса иностранных валют, а также отражения на балансе арендованного имущества, в связи с изменениями бух. учета. Кроме того, увеличился рыночный риск, за счет роста ОВП.

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

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

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

таблица 2.1

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

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		01.07.2020 (отчетная дата)	01.04.2020 (предыдущая отчетная дата)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 016 534	1 071 504	81 323
2	в том числе: при применении стандартизированного подхода	1 016 534	1 071 504	81 323
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	



6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	100 454	113 108	8 036
21	при применении стандартизированного подхода	100 454	113 108	8 036
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	290 700	290 700	23 256
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	

Итого	1 407 688	1 475 312	112 615
27 (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

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

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.07.2020г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 112 615 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.07.2020г. составляют 1 155 823 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 043 208 тыс. руб. (или 90,3% от Капитала Банка на 01.07.2020 г).

Некоторое снижение кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 связано, в основном, со снижением кредитного риска по валютным требованиям (ОФЗ в евро), за счет снижения курса евро по отношению рублю во II квартале 2020г.

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

таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2020г.

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

	организациями, всего, в том числе:				
	имеющих				
3.2.1.	рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	не имеющих				
3.2.2.	рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	315 432	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	87 598	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	106 911	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55 245	0
8	Основные средства	0	0	144 919	0
9	Прочие активы	0	0	7 847	0

По состоянию на 01.04.2020г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 290 523	776 464
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			6	0
2.1.	кредитных организаций			6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			776 464	776 464
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0



3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	290 974	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	216 092	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	102 671	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	58 740	0
8	Основные средства	127 634	0
9	Прочие активы	12 198	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 683 446 тыс. руб., денежные средства в сумме 107 090 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 60 707 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 4 566 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 8 834 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб.

За II квартал 2020г. наиболее существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по вложениям в долговые ценные бумаги (снижение на 142 915 тыс. руб., или 18,4%), за счет погашения краткосрочных облигаций Банка России, а также по выданным межбанковским кредитам (снижение на 128 494 тыс. руб., или 59,5%), в основном, за счет погашения по состоянию на 01.07.2020г. валютного МБК.

При этом увеличились остатки на депозитах в Банке России (на 203 247 тыс. руб., или 42,3%), в основном, за счет размещения высвободившихся средств.

Банк в течение истекшего периода 2020 года не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Сумма активов, которые при необходимости могли бы быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования во II квартале 2020 года составляет 776 464 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации Минфина РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.07.2020	01.04.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	356 465	300 167
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	20 201	128 997
в том числе:		
банкам-нерезидентам	19 670	128 484
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	531	513
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	928 062	1 015 501
в том числе:		
банков-нерезидентов	137 831	154 374
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	789 133	860 341
физических лиц - нерезидентов	1 098	786

В течение 2020 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации, Республики Болгарии. Кроме того, Банк имеет требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT.

таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

по состоянию на 01.07.2020г.

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	427 475	308 738	X	X
2	Республика Болгария	0,5	579	1 126	X	X
3	Королевство Бельгия	Не установлена	104	52	X	X
4	Сумма	X	250	413	X	X
5	Итого	X	832 373	468 940	0,002	166459



Активы, по которым рассчитана антициклическая надбавка несут кредитный риск.

Антициклическая надбавка, рассчитана в отношении активов, по которым определяются требования к капиталу в отношении кредитного риска, включаемые в расчет антициклической надбавки, определенной в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Надбавки по данным государствам антициклическая надбавка составляет:

- по Российской Федерации - «0»,
- по Республике Болгария – «0,5»,
- по Королевству Бельгия - не установлена.

Общий размер антициклической надбавки не значителен, в связи с незначительной долей активов, размещенных в Республике Болгария (в расчет антициклической надбавки, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И не включены требования к кредитным организациям).

#### **4. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

- размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, в т.ч. плановый (целевой) уровень кредитного риска;
- доля сформированных резервов в ссудной и приравненной к ней задолженности;
- максимальные размеры на одного или группу связанных заемщиков, связанных с Банком лиц, крупных кредитных рисков;
- максимальный объем вложений в портфель ценных бумаг, по которым рассчитывается кредитный риск;
- лимиты на подразделения Банка, инициирующих сделки, несущие кредитный риск;
- 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 несения потерь по проводимым Банком активным операциям, условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам Банком на постоянной основе проводится:

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;



- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам.

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

Таблица 4.1.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2020 г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и 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	5 014	не применимо	184 940	24 864	165 090
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	631 608	30	631 578
3	Внебалансовые позиции	не применимо		не применимо	65 811	261	65 550
4	Итого	не применимо	5 014	не применимо	882 359	25 155	862 218

Таблица 4.1.

По состоянию на 01.01.2020 г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и 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	4 124	не применимо	257 541	25 264	236 401
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	554 043	30	554 013
3	Внебалансовые позиции	не применимо		не применимо	22 831	597	22 234
4	Итого	не применимо	4 124	не применимо	834 415	25 891	812 648

Чистая балансовая стоимость активов, подверженные кредитному риску за первое полугодие 2020г. увеличились, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных облигаций Минфина РФ, в связи с ростом курса евро по отношению к рублю и внебалансовых требований (неиспользованных лимитов кредитных линий) 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 611-П

По состоянию на 01.07.2020г.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0



в том числе:									
1.2.	ссуды	26234	19,4	5098	2,4	620	-17,1	-4478	
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:									
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	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	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	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	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	0

По состоянию на 01.04.2020г.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:									

1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	1845	2,30	42,38	1,22	22,45	-1,08	-19,93
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

Увеличение реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2020г. связано, в основном, с реструктурированием кредитов юридических лиц, в условиях временного сокращения деятельности заемщиков с целью предупреждения дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (в связи пандемией COVID-2019).

Таблица 4.2.

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

По состоянию на 01.07.2020г.		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)	4685



2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	724
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	305
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-90
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)	5 014

По состоянию на 01.01.2020г.

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)	4166
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-23
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	20
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1
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)	4 124

По состоянию на 01.07.2020г. ссудная задолженность, просроченных более 90 дней не значительна, и составляет менее 3% от общей ссудной задолженности.

## Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2020

Ном ер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных 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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	165 090	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	631 578	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	796 668	0	0	0	0	0	0
4	из них: Просроченные более чем на 90 дней)	5 014	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020

Но мер	Наименован ие статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных 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 обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	236 401	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	786 155	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	1 022 556	0	0	0	0	0	0
4	из них: Просроченн ые более чем на 90 дней)	4 124	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 №199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.



В течение истекшего периода, в т.ч. по состоянию на 01.07.2020г. Банк не использовал инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

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 01.07.2020г.

Но- мер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 025	0	1 519 025	0	315 786	20,8%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 699	0	4 699	0	4 699	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	401 001	50 000	397 638	0	386 186	97,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	22 082	0	21 553	0	21 553	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 946	4 390	20 716	0	28 655	138,3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	45 357	420	37 552	0	37 552	100,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	77 456	11 001	63 730	0	63 730	100,0%
10	Вложения в акции	36		6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	607		66	0	520	791,1%

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	
13	Прочие	256 677	0	153321	0	158 284	103,2%
14	Всего	2 352 887	65 811	2 218 304	0	1 016 973	45,8%

По состоянию на 01.01.2020г.

Но- мер		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			
		балан- совая	внеба- лансовая	балан- совая	внеба- лансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 621 614	0	1 621 614	0	277 677	17,1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 698	0	4 698	0	4 698	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	381 682	0	377 107	0	363 897	96,5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	9 338	5 300	9 008	0	9 008	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	34 694	5 701	28 932	0	37 109	128,3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	48 581	229	40 446	0	43 939	108,6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	74 905	11 530	60 973	0	60 973	100,0%
10	Вложения в акции	36		6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	716	72	13	0	14	110,0%



12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	69	0	17	0	52	300,0%
13	Прочие	104 552	0	36003	0	36 031	100,1%
14	Всего	2 280 884	22 831	2 178 817	0	833 407	38,3%

Требования, взвешенные по уровню рисков, увеличились за первое полугодие 2020 года, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных облигаций Минфина РФ, в связи с ростом курса евро по отношению к рублю, а так же за счет увеличения прочих требований, в основном за счет отражения арендованного имущества на балансовых счетах Банка (в связи с изменением бухгалтерского учета).

Таблица 4.5.

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

по состоянию на 01.07.2020г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	
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	887 453	0	0	631 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 025
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 699
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	13 368	0	0	0	0	384 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	397 638
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	21 553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 553
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	13 800	44	0	526	1 830	1 937	962	22	13	0	0	1 582	20 716
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	0	0	32	0	0	0	37 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 552



недвижимостью

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	63 730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 730
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	0	36	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0	66
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	153321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 321
14	Всего	887 453	13 368	32	631 572	0	0	678 893	80	0	556	1 836	1 937	962	22	13	0	0	1 582	2 218 304

по состоянию на 01.01.2020г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	
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	1 066 261	0	0	555 353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 621 614
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, организации и другие	0	0	0	0	0	0	4 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 698
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	15 687	0	0	0	0	361 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 107
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	9 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 008
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	17 489	195	0	758	6 850	1 357	611	1	16	0	0	1 655	28 932
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	67	0	0	0	31 007	2 872	0	0	6 500	0	0	0	0	0	0	0	40 446
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	60 973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 973
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	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	0	0	17
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	36 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 003
14	Всего	1 066 261	15 687	67	555 353	0	0	520 611	3 067	0	758	13 356	1 357	611	1	33	0	0	1 655	2 178 817

С начала т.г. кредитные требования увеличились, в основном, за счет увеличения рублевого эквивалента валютных облигаций Минфина РФ, в связи с ростом курса евро по отношению к рублю, а также за счет увеличения прочих требований, в основном за счет отражения арендованного имущества на балансовых счетах Банка (в связи с изменением бухгалтерского учета).



## 5. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющих 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 01.07.2020г. (и в течение истекшего периода 2020 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 2020 года состоял исключительно из валютного риска, источником которого, является неблагоприятное изменение курсов валют.

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 в течение истекшего периода 2020 года 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.

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2020г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
I	Финансовые инструменты (кроме опционов): процентный риск (общий или специальный)	0

2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	100 454
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:	100 454

По состоянию на 01.01.2020г.

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	87 570
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:	87 570

С начала года величина валютного риска увеличилась на 14,7%, или 12 884 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2020г. составляет 8,69% от капитала Банка (7,67% от капитала Банка - по состоянию на 01.01.2020г.) за счет роста величины ОВП. В течение истекшего периода 2020 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по рыночному риску.

## 6. Информация о величине операционного риска

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 проводятся 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 652-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 № 652-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 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, 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 № 652-П «О порядке расчета операционного риска»:

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Чистые процентные доходы	62 101	62 101
Чистые непроцентные доходы	92 942	92 942
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	155 043
<b>ОР</b>	<b>23 256</b>	<b>23 256</b>
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	290 700
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	23 256	23 256

По состоянию на 01.07.2020г. (так же, как и на 01.01.2020г.) величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 290 700 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2016, 2017, 2018 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 2019 год.

В течение истекшего периода 2020 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по операционному риску.

## **7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

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

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 «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 01.07.2020г. 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 01.07.2020г.

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	
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1679	0	0	0	1679
Ссудная задолженность, всего,	723465	5376	15520	24357	768718
Вложения в долговые обязательства	0	0	15835	0	15835
Вложения в долевые ценные бумаги					0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	725144	5376	31355	24357	786232
<b>2 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	199896	117628	114316	118706	550546
Прочие заемные средства	4285	8335	12658	23097	48375
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Прочие договоры (контракты)	110	282	273	4294	4959
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	211507	126670	127885	147417	613479
Совокупный ГЭП	513637	-121294	-96530	-123060	172753

По состоянию на 01.01.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы				итого до
	до 30 дней	от 31 до	от 91 до	от 181 дня	

		90 дней	180 дней	до 1 года	года
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 701	0	0	0	22 701
Ссудная задолженность, всего,	756 814	6 986	10 284	28 412	802 496
Вложения в долговые обязательства	132 123	101 575	0	13 955	247 653
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	911 638	108 561	10 284	42 367	1 072 850
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций, всего,	6 394	375	563	1 163	8 495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 523	110 852	94 081	138 099	584 555
Итого балансовые пассивы	247 917	111 227	94 644	139 262	593 050
Итого внебалансовые обязательства	4 979	80 973	9 864	101 756	197 572
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	252 896	192 200	104 508	241 018	790 622
Совокупный абсолютный ГЭП	658 742	-83 639	-94 224	-198 651	282 228

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 01.07.2020	На 01.04.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	<b>6 001</b>	<b>6 384</b>
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	<b>(6 001)</b>	<b>(6 384)</b>

Общая стоимость требований, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) составляет 60,2% от объема процентночувствительных активов. 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 0,12%; 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 6 001 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 01.07.2020	На 01.04.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	359	2 306
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	( 359)	(2 306)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 359 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).

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

## 8. Информация о величине риска 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 также ежедневный расчет фактически сложившихся обязательных нормативов ликвидности и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России.

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

В течение истекшего периода 2020 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и



показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

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

## 9. Финансовый рычаг.

### Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями 2 формы 0409813)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.07.2020	На 01.04.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 252 747	2 311 156
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 229 987	2 288 335
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(29 315)	(22 821)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 555	6 471
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>2 203 499</b>	<b>2 294 806</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>250 920</b>	<b>316 266</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>11,39%</b>	<b>13,78%</b>

Значение показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет снижения величины Основного капитала Банка.

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.07.2020 г. снизился на 91 307 тыс. руб., или 4,0%, в основном, за счет погашения валютного МБК, который по состоянию на 01.04.2020г. составлял 107 174 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2020г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 49 248 тыс. руб., или 2,2%, 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

Главный бухгалтер

19 августа 2020 года



Г.Г. Палачоров

Э.А. Филатова