

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

## Содержание

<b>Основы раскрытия информации.....</b>	<b>3</b>
<b>I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.....</b>	<b>3</b>
<b>II. Информация о системе управления рисками.....</b>	<b>12</b>
<b>III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....</b>	<b>15</b>
<b>IV. Кредитный риск.....</b>	<b>19</b>
<b>V. Рыночный риск.....</b>	<b>23</b>
<b>VI. Операционный риск.....</b>	<b>24</b>
<b>VII. Процентный риск.....</b>	<b>26</b>
<b>VIII. Риск ликвидности.....</b>	<b>29</b>
<b>IX. Финансовый рычаг Банка.....</b>	<b>30</b>

## Основы раскрытия информации

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

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

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

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

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

### I. 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 646-П:

	01.01.2019	01.04.2019
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1 259 750</b>	<b>1 148 719</b>
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	87 616	87 616
Нематериальные активы, всего	(14 879)	(15 632)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(24 007)	(22 089)
Убыток 2019 года, учитываемый в капитале		(46 631)
<b>Базовый капитал</b>	<b>337 609</b>	<b>292 140</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>337 609</b>	<b>292 140</b>
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	901 877	836 315

Дополнительный капитал, итого	922 141	856 579
Соотношение основного капитала и Собственных средств (капитала) Банка	26,8%	25,4%

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

#### Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.01.2019	на 01.04.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	15,96%	14,97%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	15,96%	14,97%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	58,98%	58,26%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,11%	8,97%

*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 в I квартале 2019 года установлена Банком России в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска (в 2018 году – 1,875%);

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение всего истекшего периода 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 истекшего периода 2019 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 517 479	1 479 215	1 479 215
Рыночный риск	101 822	101 822	101 822
Операционный риск	352 388	352 388	352 388

Итого показатели для расчета нормативов	1 971 689	1 951 425	1 951 425
---	-----------	-----------	-----------

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

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

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

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились за I квартал 2019 года, в основном за счет снижения средств, размещенных на корсчетах в банках-нерезидентах .

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 01.04.2019 г. увеличилась за счет роста ОВП

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

	коэффициент риска	01.01.2019		01.04.2019	
		активы (тыс. руб.)	удельный вес	активы (тыс. руб.)	удельный вес
1 группа активов	0	649 545	28,5%	636 397	30,4%
2 группа активов	20%	15 278	0,7%	11 251	0,5%
3 группа активов	50%	0	0,0%	0	0,0%
4 группа активов	100%	1 387 032	60,8%	1 225 711	58,5%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,0%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		19 894	0,9%	14 415	0,7%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков		209 657	9,2%	206 147	9,8%
Итого, активы, взвешенные по уровню риска		2 281 406	100,0%	2 093 921	100,0%

Активы IV группы уменьшились, в основном, за счет снижения средств, размещенных на корсчетах НОСТРО в банках-нерезидентах, с коэффициентом риска 100%.

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

По состоянию на 01.04.2019г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
---------------------	------------------------------	------------------------------------

обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит *		109 085 тыс.руб. (1 500 тыс. евро)
субординированный депозит		727 230 тыс.руб. (10 000 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.2019г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс.руб.	20 264 тыс.руб.
субординированный кредит, с учетом амортизации*		107 272 тыс.руб. (1 325 тыс. евро)
субординированный депозит		794 605 тыс.руб. (10 000 тыс. евро)

*\*в связи с пролонгацией привлеченного субординированного кредита на срок свыше 5 лет, по состоянию на 01.04.2019г. субординированный кредит не амортизируется.*

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

Номер	Бухгалтерский Баланс	Таблица 1.1					
		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
		Номер строки	01.04.2019 тыс. руб.		Номер строки	1.04.2019 тыс. руб.	
1		и 3	4		и 6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	273 436	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264	

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 734 145	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	836 315
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	836 315
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	139 008	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	15 632	X	X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(15 632)
4	"Отложенный налоговый актив", всего, 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"	10	(6 068)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 811 635	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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
8	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508
9	нераспределенная прибыль (убыток)	35	33 041	нераспределенная прибыль прошлых лет	2.1.	65 527



неиспользованная прибыль  
(убыток) текущего года 2.2. (46 631)

Данные на 01.01.2019г.

Бухгалтерский Баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
1		Номер строки	01.01.2019 тыс. руб.		Номер строки	01.01.2019 тыс. руб.
		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,	1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	в том числе сформированный:" "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	1 882 249	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	901 877
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	901 877
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	140 261	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	14 876	X	X	X
3.1.1	из них: деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	(14 876)
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	6 068	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(6 068)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "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	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	(22 089)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	(24 007)

В течение I квартала 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка не установлена. Требования к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2019 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям	
				Российская Федерация	Республика Болгария
Государственные организации	4 264	4 264		341	0
ЦБ	0	617 834		0	0
Банки	987 733	12 654	975 079	1 012	78 006
Организации	309 006	309 006		24 721	0
Индивидуальные предприниматели	7 747	7 747		620	0
Физические лица	76 946	76 398	548	6 112	44
Прочие	131 777	131 777		10 542	0
Итого кредитные требования	1 517 473	541 846	975 627	43 348	78 050

по состоянию на 01.01.2019г.:

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям	
				Российская Федерация	Республика Болгария
Государственные организации	4 261	4 261		341	0

ЦБ	0	630 982		0	0
Банки	1 168 541	19 940	1 148 601	1 595	91 888
Организации	292 378	292 378		23 390	0
Индивидуальные предприниматели	4 758	4 758		381	0
Физические лица	82 897	82 505	392	6 600	31
Прочие	132 836	132 836		10 627	0
Итого кредитные требования	1 685 671	536 678	1 148 993	42 934	91 919

## II. Информация о системе управления рисками.

### Информация об основных показателях деятельности Банка.

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

	Норма в соответствии с 180-И	Фактическое значение, процент			
		01.01.19	01.02.19	01.03.19	01.04.19
H1.1	Норматив достаточности базового капитала не менее 4,5	16,047	16,109	15,607	14,971
H1.2	Норматив достаточности основного капитала не менее 6	16,047	16,109	15,607	14,971
H1.0	Норматив достаточности собственных средств не менее 8	59,027	59,521	59,815	58,261
H1.4	Норматив финансового рычага не менее 3	15,193	14,746	14,71	14,20
H2	Норматив мгновенной ликвидности не менее 15	71,63	140,60	139,02	126,59
H3	Норматив текущей ликвидности не менее 50	292,57	297,67	308,54	274,21
H4	Норматив долгосрочной ликвидности не более 120	21,08	21,74	22,11	22,51
H6	Максимальный размер риска на заемщика или группу связанных заемщиков не более 25	14,20	15,04	15,09	15,60
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) не более 20	0,22	1,83	1,83	1,86
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков не более 800	21,99	22,88	22,89	23,43
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам не более 3	0,47	0,51	0,49	0,51
H12	Использование собственных средств для приобретения долей (акций) др. юр. Лиц не более 25	0,00	0,00	0,00	0,00

При расчете нормативов достаточности Капитала H1.0, H1.1 H1.2 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 H2, H3, H4 Банк не включает показатели минимального совокупного остатка средств по счетам юридических и физических лиц Овм\*, Овт\*, О\*.

В течение всего отчетного периода все обязательные нормативы банка выполняются с большим запасом.

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

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

### **Значимые риски Банка**

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2019 год.

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

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

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

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

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

К значимым рискам в 2019 году относятся:

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

- риск концентрации,
- страновой риск.

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

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
		01.04.2019 (отчетная дата)	01.01.2019 (предыдущая отчетная дата)	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 517 479	1 683 538	121 398
2	при применении стандартизированного подхода	1 517 479	1 683 538	121 398
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0

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:	101 822	99 878	8 146
21	при применении стандартизированного подхода	101 822	99 878	8 146
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	
24	Операционный риск	352 388	352 388	28 191
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 971 689	2 137 937	157 735

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.04.2019г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 157 735 тыс.руб. При этом, собственные средства на 01.04.2019г. составляют 1 148 719 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 990 984 тыс.руб. (или 86,3% от Капитала Банка на 01.04.2019 г).

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

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2146690	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			36	
2.1.	кредитных организаций			6	
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			30	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			235341	235341
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			900696	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			113369	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			236782	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			77594	
8	Основные средства			139685	
9	Прочие активы			6129	

По состоянию на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---



1	2	3	4	5	6
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:			2214979	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			30	
2.1.	кредитных организаций			6	
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			24	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			269370	269370
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			962520	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			317172	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			110012	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			76036	
8	Основные средства			141323	
9	Прочие активы			4415	

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

В состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице следующие составляющие: депозиты в Банке России (в сумме 266 667 тыс.руб., на 01.04.2019 и 156 667 тыс.руб., - на 01.01.2019г), денежные средства (96 609 тыс.руб. –на 01.04.2019г., 105 254 тыс.руб. –на 01.01.2019г.), средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме (52 120 тыс.руб.- на 01.04.2019г., 50 225 тыс.руб.- на 01.01.2019), требование по текущему налогу на прибыль (4 202 тыс.руб.- на 01.04.2019г., 4 090 тыс.руб.- на 01.01.2019), долгосрочные активы, предназначенные для продажи (125 тыс.руб.- на 01.04.2019г., 92 тыс.руб.- на 01.01.2019), средства в клиринговых организациях (13 273 тыс.руб.- на 01.04.2019г., 13 712 тыс.руб.- на 01.01.2019), отложенный налоговый актив (4 061 тыс.руб.- на 01.04.2019г., 4 061 тыс.руб.- на 01.01.2019).

За I квартал т.г. существенное изменение активов, приведенных в данных таблицах наблюдается:

- по средствам, размещенным в долговые ценные бумаги, которые средние вложения в которые снизились на 34 029 тыс.руб., или 13%, а связи с погашением по наступившим срокам краткосрочных облигаций Банка России;

- по средствам размещенным в кредитных организациях, которые снизились на 203 803 тыс.руб., или в 3,6 раза, в основном, за счет перевложения средств в другие активы и снижения курса евро по отношению к рублю по межбанковским кредитам, номинированных в ЕВРО;

- по ссудам юридических лиц, которые увеличились на 126 768 тыс.руб., или в 2,5 раза за счет выдачи кредитов ряду юридических лиц.

В том числе незначительные изменения практически по статьям таблицы, связаны с отражением активов в отчетности с начала 2019 года по амортизированной стоимости, в связи с изменением бухгалтерского учета, в соответствии с нормативными актами Банка России.

Банк в течение I квартала т.г. не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Средняя сумма активов, которые при необходимости могли быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования в I квартале т.г. составили 235 341 тыс.руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	866667	1 030 223
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	109375	118 458
2.1	банкам-нерезидентам	109046	118 198
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	329	260
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,	870713	949 710
4.1	банков-нерезидентов	140216	151 342

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	729663	797 488
4.3	физических лиц - нерезидентов	834	880

#### IV. Кредитный риск

В течение отчетного периода 2019 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка;
- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
  - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
  - судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;
- Порядок и основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков,
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

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

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

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

В целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика:

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

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

таблица 4.1.2

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

По состоянию на 01.04.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
-------	-------------------------	------------------	---

1	2	ий, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			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	1 593,5	4,0%	25,2	2,3%	19,8	-1,8%	-5,4
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		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	1 171,0	5,0%	23,2	1,2%	9,4	-3,8%	-13,7
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	0	0	0	0	0	0	0

эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Банк не проводит операций с ПФИ.

У Банка отсутствуют инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

## V. Рыночный риск

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

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 01.04.2019г. все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

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

## Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	101 822	99 878
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	101 822	99 878

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.

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

К категории операционного риска относятся правовой и репутационный риски.

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

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

	<u>01.04.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Чистые процентные доходы	83 420	83 420
Чистые непроцентные доходы	104 523	104 523
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	187 943
<b>ОР</b>	<b>28 191</b>	<b>28 191</b>

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

По состоянию на 01.04.2019г. (так же как и на 01.01.2019г.) величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала 352 388 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

Величина операционного риска, принимаемая в расчет Капитала Банка рассчитывается на основании среднего валового дохода Банка за последние три года, будет пересчитана после опубликования формы отчетности 0409807 «О финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год.

## VII. 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 гэлп-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 01.04.2019г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

Наименование показателя

Временные интервалы

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до 1 года
2	3	4	5	6	
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 396	0	0	0	7 396
Ссудная задолженность, всего, кредитных организаций	293 502	10 004	24 835	50 671	379 012
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	288 492	0	0	0	288 492
Вложения в долговые обязательства	3 148	6 852	19 806	39 427	69 233
Итого балансовых активов	203 906	101 454	0	0	305 360
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	504 804	111 458	24 835	50 671	691 768
	504 804	616 262	641 097	691 768	
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций, всего,	23 115	807	1 210	2 488	27 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	218 671	109 901	93 370	101 953	523 895
Итого балансовые пассивы	241 786	110 708	94 580	104 441	551 515
Итого балансовые пассивы нарастающим итогом	241 786	352 494	447 074	551 515	1 592 869
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Итого внебалансовые обязательства	26 631	5 367	8 091	143 598	183 687
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	268 417	116 075	102 671	248 039	735 202
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	268 417	384 492	487 163	735 202	
Совокупный абсолютный ГЭП	236 387	-4 617	-77 836	-197 368	-43 434
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 400 базисных пунктов	9 061,50	-153,90	-1 945,90	-1 973,68	4 988
- 400 базисных пунктов	-9 061,50	153,90	1 945,90	1 973,68	-4 988

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 01.04.2019	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b>	<b>2 494</b>	<b>1 755</b>
активы: + 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		
<b>2. Сценарий 2:</b>	<b>(2 494)</b>	<b>(1 755)</b>
активы: - 200 б.п.		
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 2 494 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 57,77% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	1 854	1 937
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	(1 854)	(1 937)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 1 854 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в других иностранных валютах составляет менее 5% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок: номинированных в долларах США -2,04%, требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

Кроме того, в целях определения влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка и минимизации процентного риска в Банке 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: снижение процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов при одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов.

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.04.2019	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	4 988	3 509
<b>2. Сценарий 2:</b>	(4 988)	(3 509)

активы: - 400 б.п.  
 пассивы: - 400 б.п.  
**3. Сценарий 3:**  
 активы: - 200 б.п.  
 пассивы: + 200 б.п.

(21 699)

(23 142)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 21 699 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 01.04.2019	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
<b>1. Сценарий 1:</b> активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 708	3 875
<b>2. Сценарий 2:</b> активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 708)	(3 875)
<b>3. Сценарий 3:</b> активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 285)	(2 301)

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 2 285 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.

### VIII. 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 квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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

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

В течение истекшего периода 2019 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

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».

## IX. Финансовый рычаг Банка.

### Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 101 249	2 277 406
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 069 852	2 253 915
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(21 700)	(20 944)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	7 297	1 475
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>2 055 449</b>	<b>2 234 446</b>

Основной капитал	292 140	337 609
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,2%	15,1%

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.01.2019 снизился на 178 997 тыс.руб., или 8,0%, в основном, за счет снижения денежных средств, размещенных на корсчетах НОСТРО.

По состоянию на 01.04.2019г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 45 800 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

 Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер



Э.А.Филатова

23 мая 2019 года