

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2018 год
АО «ИК Банк»**

Содержание

1.	Основы раскрытия информации.....	3
2.	Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка.....	3
3.	Информация по управлению рисками и капиталом.....	12
4.	Кредитный риск.....	27
5.	Рыночный риск.....	42
6.	Операционный риск.....	45
7.	Процентный риск.....	47
8.	Риск ликвидности.....	52
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	55
10.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	57

1. Основы раскрытия информации

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

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

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 ПВР.

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка

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

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается на основании Положения Банка России №646-П. (по состоянию на 01.01.2018 г. действовало Положение Банка России №395-П)

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 259 750	488 693
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 169
Прибыль предшествующих лет	87 616	84 571
Нематериальные активы, всего	(14 876)	(12 751)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(2 710)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(24 007)	0
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	0	(1)
Базовый капитал	337 609	363 714

Добавочный капитал		
Основной капитал, итого	337 609	363 714
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Прибыль 2017 года		1 415
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	901 877	103 300
Дополнительный капитал, итого	922 141	124 979

* вложения в акции банков, которые по состоянию на 01.01.2018г. уменьшали капитал Банка в размере 20% от общей суммы вложений (от 6 тыс. руб.) с 01.01.2018г. не участвуют в расчете капитала Банка.

** В августе 2018 года привлечен субординированный депозит от АО «Химимпорт» в размере 10 000 тыс. евро на 7 лет. При этом, субординированный кредит привлеченный в 2015 году от ЦКБ, в размере 1 500 тыс. евро. частично амортизирован до 1 350 тыс. евро.

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года увеличился на 771 057 тыс. руб., за счет привлечения Банком субординированного депозита в иностранной валюте от юридического лица- нерезидента и по состоянию на 01.01.2019 года составил 1 259 750 тыс. руб. и соответствует требованиям Банка России к Банкам с универсальной лицензией.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.01.2019	на 01.07.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	15,96%	31,45%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	15,96%	31,45%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	58,98%	44,16%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,96%	25,45%

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

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

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

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 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 2018 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	513 666	493 402	493 402
Рыночный риск	27 638	27 638	27 638
Операционный риск	311 600	311 600	311 600
Итого показатели для расчета нормативов	852 904	832 640	832 640

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

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска увеличились за 2018 год, в основном, за счет увеличения 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 увеличилась за счет роста ОВП.

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2018	Среднее значение
Средства на корреспондентских счетах, всего	128 779	38 865	83 822
- Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	1 786	3 326	2 556
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	126 993	35 539	81 266
Вложения в ценные бумаги, всего	45	6109	3 077
- Вложения в ценные бумаги 100%*	0	6065	3 033
- Вложения в ценные бумаги 150%	45	44	45
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	321 218	313 651	317 435

- Судная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	61101	48769	54 935
- Судная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	228 774	231 192	229 983
- Судная и приравненная к ней задолженность, с пониженными коэффициентами риска,	516	272	394
- Судная и приравненная к ней задолженность, с повышенными коэффициентами риска,	30 827	33 418	32 123
Прочее, всего	133 948	155 041	144 495
- прочее, с риском 100%	133 209	151 477	142 343
- прочее с повышенным риском	739	3 564	2 152
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	583 990	513 666	548 828

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	273 436 тыс. руб.	20 264 тыс. руб.
субординированный кредит, с учетом амортизации		107 272 тыс. руб. (1 350 тыс. евро)
субординированный депозит		794 605 тыс. руб. (10 000 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.2018 г.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2019г.

Но мер	Бухгалтерский Баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)
--------	----------------------	---

Таблица I.1

		Номер строки	1.01.2019, тыс. руб.		Номер строки	1.01.2019, тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 882 249	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	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,	3, 5, 6, 7	1 975 722	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	30	"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 капитала организаций"	вложения в добавочного финансовых	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты капитала организаций"	вложения в добавочного финансовых	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала организаций"	вложения в дополнительного финансовых	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала организаций"	вложения в дополнительного финансовых	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)

на 01.10.2018г.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский Баланс	01.10.2018		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
		Номер строк и	тыс. руб.	Х	Номер строк и	1.10.2018 тыс. руб.
1		3	4		6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	273 436
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 946 882	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	870 921
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	870 921
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	141 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	14 554	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	(14 554)
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1 .1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 058	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 058	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	(3 058)
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1 .2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 937 636	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	30	"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	(93 785)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2.2.	(95 318)

В течение 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка не установлена.

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации и Республике Болгария по типам контрагентов 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
Банки	1 168 541	19 940	1 148 601	1 595	91 888
Организации	290 243	290 243		23 219	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	1 683 536	534 543	1 148 993	42 763	91 919

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по Российской Федерации и Республике Болгария по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2018г. :

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

3. Информация по управлению рисками и капиталом Банка

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк». Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности и регулярно (не менее одного раза в год) актуализируется, в соответствии со стратегическими целями, задачами и бизнес-моделью Банка. Банк определяет подходы к организации основных процессов в рамках системы управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

Политику управления Банковскими рисками и капиталом устанавливает Совет директоров Банка.

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

Склонность к риску (риск-аппетит) – это готовность Совета директоров Банка к принятию риска (собственных средств, ликвидности) при реализации стратегии развития Банка, в целях достижения стратегических целей. Риск - аппетит устанавливается в отношении всех существенных рисков Банка и утверждается Советом директоров Банка. Данные ограничения согласованы с процессами стратегического планирования и бюджетирования Банка.

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

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

Бизнес-модель Банка основывается на привлечение средств от юридических и физических лиц и их размещения в активы, генерирующие процентные или иные доходы (кредитование физических и юридических лиц, межбанковское кредитование, размещение средств в депозиты и ценные бумаги), а так же оказании услуг клиентам Банка, генерирующим комиссионные доходы.

Большое внимание Банком уделяется расширению спектра предоставляемых услуг для клиентов, повышению уровня их обслуживания, внедрению современных технологий. Для удаленного обслуживания клиентов в Банке функционирует программа «Интернет-Банк iBank2», позволяющая выполнять операции через сеть Интернет. Активно развиваются операции с применением банковских карт.

Банк работает с корпоративными клиентами, малым бизнесом, индивидуальными предпринимателями и частными лицами, предлагая услуги расчетно-кассового обслуживания, вклады, депозиты, карточные продукты и различные программы кредитования.

В рамках поставленных целей Банк намерен использовать бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в связи с чем кредитный портфель Банка формируется кредитными продуктами, соответствующими условиям

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

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

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

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

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

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

К значимым рискам в 2018 году относятся:

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

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

Определение совокупного (агрегированного) объема принятых банком рисков осуществляется путем простого суммирования, без учета корреляции между видами рисков. Методология агрегирования количественных оценок значимых рисков формализована в Методике по управлению капиталом в АО «ИК Банк».

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

Органы управления и структурные подразделения, осуществляющие управление рисками и капиталом Банка

Органы управления Банка оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности деятельности Банка и минимизации банковских рисков.

Политику управления банковскими рисками и капиталом устанавливает Совет директоров и Правление Банка.

Структура органов управления и подразделений осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, с выполняемыми ими функциями, в части управления рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка: принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка; принимает решение о выплате дивидендов; одобряет сделки, одобрение которых находится в рамках его компетенции.

Совет директоров Банка: определяет порядок управления рисками и капиталом Банка; утверждает/согласовывает внутренние документы Банка и изменения к ним, регулирующие деятельность Банка в части управления рисками; обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками и капиталом; оценивает эффективность управления рисками и капиталом; контролирует деятельность исполнительных органов Банка в области управления рисками и капиталом; рассматривает отчеты, подготовленные в рамках ВПОДК, и использует их для принятия управленческих решений; рассматривает отчеты об оценке уровня основных банковских рисков, в т.ч. результаты стресс-тестирования; рассматривает отчеты о соблюдении / нарушении установленных лимитов; при нарушении лимитов рассматривает и, при необходимости, утверждает предложенные способы по устранению нарушений лимитов; не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК; утверждает показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни, плановую структуру риска и капитала Банка; утверждает лимиты, включая их сигнальные уровни, в разрезе рисков; контролирует соблюдение целевых уровней показателей, характеризующих склонность к риску (риск-аппетита) и достижение целевых уровней риска; рассматривает отчет о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК.

Совет директоров несет конечную ответственность за обеспечение полного и адекватного понимания рисков и возможной величины потерь.

Правление Банка: отвечает за реализацию установленной Советом директоров Банка стратегии управления рисками и капиталом; одобряет внутренние правила в отношении подразделений Банка, вовлеченных в управление рисками; устанавливает основные принципы управления рисками и капиталом; координирует управление определенными рисками и капиталом Банка; одобряет лимиты по отдельным рискам в пределах своих полномочий; организует систему мониторинга, измерения и контроля рисков и капитала; рассматривает и выносит на утверждение Совета директоров внутренние документы, разработанные в рамках ВПОДК; организует работу по составлению внутренних документов Банка рассматривает и согласовывает внутренние документы, в т.ч. и изменения к ним; рассматривает отчеты, подготовленные в рамках ВПОДК, в целях принятия управленческих решений; рассматривает отчеты о соблюдении / нарушении установленных лимитов; при нарушении лимитов рассматривает предложенные способы по устранению нарушений лимитов, определяет их достаточность в целях дальнейших соблюдений установленных лимитов; выносит на рассмотрение Совета директоров информацию о нарушении лимитов; контролирует работу по соблюдению установленных лимитов.

В состав Правления Банка входит Заместитель Председателя Правления, который назначен ответственным за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

Председатель Правления Банка: координирует работу по управлению рисками и капиталом; в случаях, предусмотренных Уставом и Положением о Председателе Правления Банка, утверждает внутренние документы Банка; осуществляет оперативное руководство за деятельностью структурных подразделений Банка и Банка в целом, включая и управление рисками.

Контроль за проведением принятой в Банке политики, внедрением процедур управления рисками и капиталом, координацию работы структурных подразделений Банка по минимизации рисков Банка осуществляют **Кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитет по управлению операционными рисками (КУОР).** Комитеты формируют предложения по минимизации рисков, выносят предложения по лимитам для определенных операций и контрагентов, обсуждают риски будущих операций и т.д.

Кредитный комитет: осуществляет реализацию утвержденной Советом директоров Банка кредитной политики Банка; координирует кредитный процесс в Банке; решает оперативные вопросы, связанные с принятием Банком рисков по кредитованию юридических и физических лиц в рамках лимита ответственности Комитета, утвержденного Советом директоров Банка; контролирует и координирует действия структурных подразделений Банка по управлению кредитным портфелем.

КУАП: рассматривает отчетность о состоянии и уровне принимаемых Банком рисков (общего кредитного риска, рыночного риска (включая фондовый, процентный и валютный риск), странового риска, риска потери ликвидности). Предлагает и выносит на Правление Банка коэффициенты, лимиты и показатели, ограничивающие уровень риска ликвидности, определяет рекомендуемый уровень их предельных значений; организует работу по проведению необходимых мероприятий по восстановлению ликвидности, в случаях непредвиденного развития событий; информирует руководство Банка о состоянии и уровне принимаемых рисков; при значительном повышении уровня рисков - организует работы по разработке мероприятий, направленных на снижение данных рисков и контролирует их выполнение; рассматривает рекомендации внешних аудиторов и Службы внутреннего аудита Банка по управлению рисками.

КУОР:

- рассматривает отчеты по уровню рисков в рамках своей компетенции; рассматривает риски, возникающие при внедрении новых банковских продуктов, технологий, услуг и развитии новых направлений деятельности Банка; рассматривает риски, возникающие при изменении законодательства Российской Федерации.

Функции службы управления рисками в Банке выполняются Департаментом анализа, планирования и контроля за рисками, который в ходе своей деятельности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК): выявляет возможные риски, идентифицирует и классифицирует их; анализирует и оценивает риски; составляет отчет о значимых рисках выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала для предоставления Правлению Банка - не реже одного раза в месяц; составляет отчетность о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и достаточности капитала для предоставления Совету директоров Банка, Правлению Банка, членам КУАП и КУОР, руководителям подразделений - ежеквартально; составляет отчеты о результатах выполнения ВПОДК, оценке размера необходимого капитала Банка, проводит оценку влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка; представляет отчет по оценке уровня рисков Председателю Правления, Правлению Банка для принятия управленческих решений осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми и сигнальными уровнями рисков); рассчитывает плановый уровень капитала, с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития его бизнеса, покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов; разрабатывает внутрибанковские документы по ВПОДК.

Информирует Правление Банка (которое, в свою очередь, информирует Совет директоров Банка) о нарушении лимитов или приближении к сигнальным значениям путем предоставления им отчета о нарушении лимитов для принятия управленческих решений.

В соответствии со внутренними процедурами Банка стресс-тестирование капитала Банка проводится ежегодно, а значимых рисков - ежеквартально и предоставляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению Банка в составе ежегодного Отчета о выполнении ВПОДК за год и ежеквартальных Отчетов об уровне рисков.

Стресс-тестирование капитала проводится в рамках планирования капитала. Банк осуществляет стресс-тестирование через оценку влияния негативных изменений на значения показателей склонности к риску или компоненты их расчета, а через них на степень подверженности риску, а также объем и достаточность требуемого капитала на покрытие рисков. С учетом ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития и итогов проведенных стресс – тестов рисков банка, определяется величина дополнительного буфера $K_{стресс}$, необходимого для покрытия капиталом Банка негативных результатов стресс – тестов.

Сценарий стресс-тестирования капитала предусматривает вероятность одновременности всех стресс-событий по всем рискам:

- снижение ОВП до минимального уровня (за последние 3 года)
- одновременное увеличение ставок привлечения пассивов и снижение ставок эффективности по размещенным активам на 200 б.п.
- дефолт 20% заемщиков Банка – физических лиц
- дефолт крупнейшего заемщика
- дефолт 50% заемщиков-юридических лиц, крупнейшей отрасли, вложения в которую осуществил Банк

- сценарий оттока средств клиентов: средства трех наиболее крупных клиентов отток средств клиентов равный максимальному объему оттока за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).
- реклассификации крупнейшего заемщика –нерезидента в более низкую категорию качества
- получение совокупных убытков от реализации операционных рисков на уровне максимальных потерь от одного или нескольких взаимосвязанных фактов операционного риска за последние 5 лет.

Департамент кредитного риска осуществляет оценку и контроль кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск: своевременно выявляет и оценивает кредитный риск по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляет контроль за уровнем кредитного риска по портфелям и в разрезе каждой кредитной сделки; проводит работу по минимизации кредитного риска, в том числе по вложениям в отдельные портфели, отрасли экономики и географические зоны; осуществляет контроль за своевременным взысканием ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленных процентов.

Служба внутреннего контроля выявляет и оценивает регуляторный риск.

Служба внутреннего аудита: осуществляет проверку эффективности методов и методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов; дает независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам; содействует органам управления Банка в обеспечении управления и минимизации рисков по совершаемым Банком операциям и выносит свои предложения с целью минимизации рисков Банка.

Руководители всех структурных подразделений Банка в ходе своей деятельности:

организуют предварительный и текущий контроль за рисками в своих подразделениях; осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов, по направлениям своей деятельности; осуществляют контроль за соблюдением работниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов и процедур Банка; осуществляют выявление рисков и принимают меры по их минимизации.

Основные способы минимизации значимых рисков используемые Банком описаны в разделе 3 настоящей Информации.

Общие принципы управления рисками:

- Осведомленность о риске: принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность высшего руководства в управление рисками и капиталом: Совет директоров, Председатель Правления, Правление, КУАП, КУОР, руководители структурных подразделений на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Отчеты об уровне рисков, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия рисков и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне рисков, в т.ч.: о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка, ежемесячно, в составе отчета об уровне рисков.

Отчеты: о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия принимаемых Банком рисков и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка, членам КУАП, КУОР и руководителям структурных подразделений Банка – ежедневно.

Отчет о нарушении сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов предоставляется Правлению Банка, который информирует Совет директоров Банка- по мере выявления указанных фактов.

- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска - достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

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 по состоянию на 01.01.2019г.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2019	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 683 538	1 357 325	134 683
2	при применении стандартизированного подхода	1 683 538	1 357 325	134 683
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	99 878	100 602	7 990
17	при применении стандартизированного подхода	99 878	100 602	7 990
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	352 388	352 388	28 191
20	при применении базового индикативного подхода	352 388	352 388	28 191
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 135 804	1 810 315	170 864

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.01.2019г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 170 864 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.01.2019 г. составляют 1 259 750 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1088 886 тыс. руб. (или 86,4% от Капитала Банка на 01.01.2019 г).

Увеличение кредитного риска за IV квартал связано, в основном, с ростом остатков на корсчетах НОСТРО в банке – нерезиденте и выдачей кредитов юридическим лицам.

таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2019г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	подверженных кредитному риску	из них:			не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
				подверженных кредитному риску	подверженных в сделках с контрагентом	подверженных в сделках с инициацией рыночному риску	
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	147 711	147 711			37 361	
2	Депозиты в Центральном Банке	280 000	280 000				
3	Средства в кредитных организациях	1 071 526	1 071 526			1 059 376	
4	Ссуды клиентам юридическим и физическим лицам	420 999	420 999			124 553	
5	Вложения в Краткосрочные Облигации Банка России	203 167	203 167				
6	Вложения в акции	30	30				
7	Нематериальный активы	14 876					14 876
8	Основные средства и материальные запасы	125 385	125 385				
9	Текущие и отложенные налоговые активы	10 199	4 131				6 068

10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	92				
11	Прочие активы	3 421	3 421			149	
12	Всего активов	2 277 406	2 256 462	0	0	1 221 439	20 944
Обязательства							
13	Средства кредитных организаций, кроме субординированных депозитов	44 070				41 018	
14	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц, кроме субординированных депозитов	936 302				75 284	
15	Субординированные депозиты, включенные в капитал Банка	901 877				901 877	
16	Отложенные налоговые обязательства	3 147					
17	Прочие обязательства	11 017				84	
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	221					
20	Всего обязательств	1 896 634	0	0	0	1 018 263	0
18	Безотзывные обязательства (Наличные сделки)	103 299				103 298	

К активам и пассивам, подверженным одновременно и кредитному и рыночному риску отнесены активы и обязательства, участвующие в расчете открытой валютной позиции (ОВП) Банка.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен кредитному у риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженн ых кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7

1	<u>Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)</u>	3 477 901	2 256 462				1 221 439
2	<u>Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)</u>						
3	<u>Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)</u>	1 018 263	0	0	0		1 018 263
4	<u>Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)</u>						
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 459 638	2 256 462	0	0		203 176
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	118 270					103 298
7	Различия в оценках						
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)						
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери						
10	Прочие различия, не указанные ранее		-8 564				-103 298

11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	2 247 898	0	0	99 878
----	---	-----------	---	---	--------

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

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2019г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2214979	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	24	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	269370	269370
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	962520	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	317172	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	110012	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	76036	0
8	Основные средства	0	0	141323	0
9	Прочие активы	0	0	4415	0

По состоянию на 01.10.2018г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 030 949	233 994
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	30	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	24	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	233 994	233 994
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0		0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	628458	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	421057	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	47714	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	77493	0
8	Основные средства	0	0	142644	0
9	Прочие активы	0	0	6962	0

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

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 156 667 тыс. руб., денежные средства в сумме 105 254 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 50 225 тыс. руб, требование по текущему налогу на прибыль в сумме 4 090 тыс. руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 92 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 13 712 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 4 061 тыс. руб.

За IV квартал 2018г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях: данные средства изменились на 334 062 тыс. руб., или в 1,5 раза, в основном, за счет размещения на данных счетах средств, привлеченных Банком в субординированный депозит. На 62 298 тыс. руб. увеличились средства, предоставленные юридическим лицам. При этом снизились средства, размещенные в межбанковские депозиты.

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

Банк в течение всего 2018 года не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Сумма активов, которые при необходимости могут быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования по состоянию на 01.01.2019г. составляет 269 370тыс. руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019г	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 030 223	26 627
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118 458	102 504
2.1.	банкам-нерезидентам	118 198	102 439
2.2.	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3.	физическим лицам-нерезидентам	260	65
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-

	кредитоспособности		
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.1.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	949 710	130 232
4.2.	банков-нерезидентов	151 342	125 853
4.3.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	797 488	3 482
4.4.	физических лиц - нерезидентов	880	897

4. Кредитный риск

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

В рамках поставленных целей Банк намерен использовать бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в связи с чем кредитный портфель Банка формируется кредитными продуктами, соответствующими условиям:

- Договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные сроки денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- Допускается продажа финансового актива в случае увеличения кредитного риска по нему;
- Если платежи по финансовым активам не производятся своевременно, то Банк пытается реализовать предусмотренные договором денежные потоки различными способами, например, путем установления контакта с должником посредством отправления письменных уведомлений по почте, телефонных звонков или другими методами.

Для данных целей в Банке имеются следующие кредитные продукты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- кредит на пополнение оборотных средств;
- овердрафт;
- кредит на инвестиционные цели.

Кредитная политика Банка в части розничного кредитования: Банк нацелен на органический рост кредитного портфеля, расширение линейки кредитных продуктов, своевременный пересмотр и обновление методологической базы.

В рамках поставленных целей Банк концентрируется на клиентах, способных подтвердить свою платежеспособность, сотрудниках корпоративных клиентов Банка и кредитах, предполагающих наличие обеспечения в виде недвижимости и транспортных средств, а также на кредитных картах.

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, иницирующих сделки, несущие кредитный риск;
- лимиты по видам инструментов, несущих кредитный риск;
- лимиты по риску концентрации, в т.ч. направлениям деятельности, по отраслям, географическим зонам.

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

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

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- 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.

Отчеты об уровне кредитного риска, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия кредитного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов кредитного риска предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне кредитного риска, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия кредитного риска и достаточности капитала,

выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка, = ежемесячно, в составе отчета об уровне рисков.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, который информирует Совет директоров Банка.

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1.

По состоянию на 01.01.2019 г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	4 119	не применимо	429 066	11 217	421 968
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	203 203	6	203 197
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	14 971	221	14 750
4	Итого	не применимо	4 119	не применимо	647 240	11 444	639 915

По состоянию на 01.07.2019 г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	4 054	не применимо	557 736	13 508	548 282
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	201 764	6	201 758
3	Внебалансовые позиции	не применимо	101	не применимо	14 269	387	13 983
4	Итого	не применимо	4 155	не применимо	773 769	13 901	764 023

Активы, подверженные кредитному риску за второе полугодие снизились, в основном, за счет снижения объема межбанковских кредитов. При этом, в таблицу не включены вложения в депозиты в Банке России, в связи с отсутствием по ним кредитного риска.

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества, чем это
предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

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 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.2.	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	1171,0	5,0%	23,2	1,2%	9,4	-3,8%	-13,7	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								

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

По состоянию на 01.10.2019

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	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	3 872	1,7%	66,1	0,7%	26,9	-1,0%	39,3
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее	0	0	0	0	0	0	0

предоставленным
ссудам

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. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества составляют менее 1% от общей ссудной задолженности.

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

Таблица 4.2.

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

По состоянию на 01.01.2019г.		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
Номер		
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4066
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1434
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1381
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)	4 119

По состоянию на 01.07.2018г.

По состоянию на 01.07.2018г.		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)	2497
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1664
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-6

6 Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)
(ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)

4 155

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

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	403 468	18 500	18 500	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	203 197	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	606 665	18 500	18 500	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	4 119	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018

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

4	Просроченные более чем на 90 дней)	1 382	0	0	0	0	0	0
---	------------------------------------	-------	---	---	---	---	---	---

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

По состоянию на 01.01.2019г. в Банке выдан кредит, обеспеченный гарантийным депозитом, который является инструментом снижения кредитного риска, применяемым в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

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

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

Таблица 4.4

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

По состоянию на 01.01.2019г.

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 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	630 982	0	630 982	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 261	0	4 261	0	4 261	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 187 775	0	1 183 117	0	1 168 532	98,8%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%

6	Юридические лица	28 006	0	28 465	0	9 741	34,2%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	10 045	7 026	9 741	0	10 823	111,1%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	61 385	789	54 917	0	59 567	108,5%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	197 746	6 240	196 876	0	286 727	145,6%
10	Вложения в акции	36	0	30	0	45	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	456	2	23	0	23	100,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9474	693	7632	0	11793	154,5%
13	Прочие	227 283	0	131855	0	132 025	100,1%
14	Всего	2 357 449	14 750	2 247 898	0	1 683 538	74,9%

По состоянию на 01.07.2018г.

Но- мер		Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель-ства), 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	737 009	0	737 009	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 940	0	3 940	0	3 940	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	558 711	0	554 763	0	303 217	54,7%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	15 439	1 089	12 111	0	11 364	93,8%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	18 123	7 294	16 293	0	17 169	105,4%

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	72 440	879	64 649	0	67 249	104,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	31 459	4 999	31 401	0	31 401	100,0%
10	Вложения в акции	36	0	30	0	45	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 771	101	1 390	0	1 449	104,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10068	10	8107	0	12176	150,2%
13	Прочие	224 068	0	135934	0	135 980	100,0%
14	Всего	1 673 062	14 370	1 565 627	0	583 990	37,3%

Требования, взвешенные по уровню рисков увеличились за второе полугодие 2018 года за счет увеличения остатков на корреспондентском счете НОСТРО в Банке-нерезиденте, обусловленного размещением привлеченного валютного субординированного депозита на корсчете НОСТРО в банке-корреспонденте, а также увеличения объема кредитов, выданных юридическим лицам.

Таблица 4.5.

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

по состоянию на 01.01.2019г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
1	2	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	630 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	630 982
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 261
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	18 231	0	0	0	0	1 164 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 183 117
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	18 563	0	0	0	0	0	9 440	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 465
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	6 649	753	304	1 042	0	0	0	0	0	0	0	993	9 741
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	40 925	4 659	1 870	1 082	6 381	0	0	0	0	0	0	0	54 917

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	17 173	0	0	0	179 703	0	0	0	0	0	0	0	0	196 876
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0	30
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 694	556	338	0	44	0	0	0	0	7 632
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	131 608	0	0	0	247	0	0	0	0	0	0	0	0	131 855
14	Всего	649 545	18 231	0	0	0	0	1 374 965	5 412	2 636	2 124	193 055	556	338	0	44	0	0	992	2 247 898	

по состоянию на 01.07.2018г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																			Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Проч ие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	737 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	737 009
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	3 940	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 940
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	314 432	0	0	0	0	240 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	554 763

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	11 649	0	0	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 111
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	12 827	1 068	435	1 041	922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 293
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	1 032	0	0	53 103	5 172	0	360	0	4 982	0	0	0	0	0	0	0	64 649
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	31 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 401
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0	30
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	1 164	0	0	0	226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 390
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 097	0	0	0	10	0	0	0	0	8 107
13	Прочие	0	0	0	0	0	135 842	0	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0	0	0	135 934
14	Всего	737 009	314 432	0	1 032	0	490 257	6 240	435	1 863	1 148	13 201	0	0	0	10	0	0	0	0	1 565 627

С начала т.г. кредитные требования увеличились за счет увеличения остатков на корреспондентском счете НОСТРО в Банке-нерезиденте, которые в целях расчета норматива достаточности капитала взвешиваются с коэффициентом риска 100%, а также кредиту, выданному под залог коммерческой недвижимости с коэффициентом риска 150% и кредита выданного под залог гарантийного депозита, взвешенного

5. Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

Политики и процедуры.

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

Система управления риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Департамент анализа, планирования и контроля за рисками) от подразделения, инициирующего сделки, несущие рыночный риск (департамент Казначейство).

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

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

- размер капитала, необходимый для покрытия рыночного риска, в т.ч. плановый (целевой) уровень кредитного риска;
- максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам);
- максимальный объем вложений в портфель ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск
- максимальная величина потерь по ценным бумагам (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по ценным бумагам)

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.12.2017г.

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск рассчитывается по:

- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости и приобретенным с целью продажи в краткосрочной перспективе, или при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе,
- обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе,
- открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле (в случае превышения величина валютного риска 2% от капитала Банка),
- договорам, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением Банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 13.11.2015г., все приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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 01.01.2019г все ценные бумаги приобретены Банком, в соответствии с решением КУАП, в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Отчеты об уровне рыночного риска, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия рыночного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов рыночного риска предоставляются Совету директоров Банка, Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне рыночного риска, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия рыночного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, в составе отчетов об уровне риска.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к рыночному риску и установленных лимитов рыночного риска департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, который информирует Совет директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2019г. (и в течение всего 2018 года) все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

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

Рыночный риск Банка в течение 2018 года состоял исключительно из валютного риска, источником которого, является неблагоприятное изменение курсов валют.

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.01.2019г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	99 878
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:	99 878

По состоянию на 01.07.2018г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	34 711
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0

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.

Увеличение валютного риска по состоянию на 01.01.2019г. связано с увеличением рублевого эквивалента ОВП, при этом ОВП в процентах от собственных средств Банка изменился не значительно и составил 7,9% от капитала Банка (8,1% от капитала Банка - по состоянию на 01.07.2019г.). В течение года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по рыночному риску.

6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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 (не реже 1 раза в квартал) осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам).

К категории операционного риска 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, подозрении в участии Банка или ее сотрудников в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также иной противоправной деятельности. Угроза потери деловой репутации может разрушить доверие кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые процентные доходы	83 420	91 981
Чистые непроцентные доходы	104 523	74 204
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	166 185

ОР	28 191	24 928
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	352 388	311 600
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	28191	24 928

По состоянию на 01.01.2019г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 352 388 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2015, 2016, 2017 годы) и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2018г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 311 600 тыс. руб. (рассчитывалась исходя из среднего валового дохода за 2014, 2015, 2016 годов).

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

Отчеты об уровне операционного риска, в т.ч. о размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, о фактах операционных рисков, которые принесли или могли принести убытки Банку, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов кредитного риска предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне операционного риска, в т.ч. о размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, о фактах операционных рисков, которые принесли или могли принести убытки Банку, предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, в составе отчета об уровне рисков.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, который информирует Совет директоров Банка.

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

7. Процентный риск

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

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

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

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

В целях ограничения и контроля за принимаемым процентным риском Совет директоров Банка устанавливает показатели склонности к риску и систему лимитов по процентному риску.

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

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

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

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

В целях ограничения и контроля за принимаемым процентным риском Совет директоров Банка устанавливает показатели склонности к риску и систему лимитов по процентному риску

По состоянию на 01.01.2019г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

По состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя:	Временные интервалы				Итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	13155	0	0	0	13155
Ссудная задолженность, всего	403416	11572	13546	39143	467677
Вложения в долговые обязательства	203824	0	0	0	203824
Итого балансовых активов	620395	11572	13546	39143	684656
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	620395	11572	13546	39143	684656
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	620395	631967	645513	684656	2582531
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	24879	882	1322	2719	29802
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	219059	124477	120791	98093	562420
Итого балансовые пассивы	243938	125359	122113	100812	592222
Итого балансовые пассивы нарастающим итогом	243938	369297	491410	592222	1696867
Прочие договоры (контракты)	24719	54557	4809	91125	175210
Итого внебалансовые обязательства	24719	54557	4809	91125	175210
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	268657	179916	126922	191937	767432
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	268657	448573	575495	767432	2060157
Совокупный абсолютный ГЭП	351738	-168344	-113376	-152794	-82776
Совокупный относительный ГЭП	2,31	1,41	1,12	0,89	

По состоянию на 01.07.2018г.	Временные интервалы				Итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4430	0	0	0	4430
Ссудная задолженность, всего	757258	10783	22889	23041	813971
Вложения в долговые обязательства	0	203654	0	0	203654
Итого балансовых активов	761688	214437	22889	23041	1022055
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	761688	214437	22889	23041	1022055
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	761688	976125	999014	1022055	
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	18021	10239	1215	2497	31972
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	223442	83178	109781	132798	549199
Итого балансовые пассивы	241463	93417	110996	135295	581171
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие договоры (контракты)	3064	5920	109803	57599	176386
Итого внебалансовые обязательства	3064	5920	109803	57599	176386
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	244527	99337	220799	192894	757557
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	244527	343864	564663	757557	1910611
Совокупный абсолютный ГЭП	517161	115100	-197910	-169853	264498
Совокупный относительный ГЭП	3,11	2,84	1,77	1,35	

Влияние на финансовый результат и капитал Банка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, в соответствии с Указанием Банка России 4212-У «О перечне, формах и

порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по всем валютам составляет:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	1 755	9 889
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(1 755)	(9 889)

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) составляет 48,06%, общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в долларах США (в рублевом эквиваленте) – 1,72 %, что менее 10% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с этим расчет процентного риска в долларах США не производится.

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 1 755 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 01.01.2019	На 01.01.2018
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	1 937	1 944
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(1 937)	(1 944)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 1 937 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

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

- однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;

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

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 509	19 778
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 509)	(19 778)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(23 142)	(32 752)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода на 01.01.2019 г. наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 23 142 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

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

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2019	На 01.01.2018
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 875	3 889
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 875)	(3 889)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 601)	(2 123)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро на 01.01.2019 г. наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 875 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.

Отчеты об уровне процентного риска, в т.ч. о размере капитала, необходимого для покрытия процентного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов процентного риска предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне процентного риска, в т.ч. о размере капитала, необходимого для покрытия процентного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, в составе отчета об уровне рисков.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов процентного риска департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, который информирует Совет директоров Банка.

8. Риск ликвидности

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

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

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

Основной целью управления риском ликвидности 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 ликвидности в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков (Департамент анализа, планирования и контроля за рисками) от подразделений, принимающих риски. Текущее управление ликвидностью в Банке осуществляется Департаментом «Казначейство», который обеспечивает поддержание уровня ликвидности, достаточного для осуществления непрерывной работы банка, выполнения всех его обязательств, нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также внутрибанковских показателей, ограничивающих риск потери ликвидности.

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

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

- размер капитала, необходимый для покрытия риска ликвидности;
- удельный вес отрицательной величины разрыва активов и обязательств нарастающим итогом со сроками востребования и погашения до 1 года в общей величине обязательств Банка;
- минимальные размеры нормативов мгновенной и текущей ликвидности;
- максимальный размер норматива долгосрочной ликвидности;
- дефицит ликвидности по срокам погашения и востребования со сроками: от до востребования до 10 дней, от до востребования до 30 дней, от до востребования до года.

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.

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востр-я и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524	1201524
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5362	5516	286182	286512	408114	418242	429856	444769	465181	799150
3.1. II категории качества				208	101417	109393	117011	127126	141065	442029
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6	6	6	203830	203830	203830	203830	203830	203830	203830
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	132	132	132	132	132	132	132	132	132	132
6.1. II категории качества										

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) ПАССИВЫ	1207024	1207178	1487844	1691998	1813600	1823728	1835342	1850255	1870667	2204636
8. Средства кредитных организаций	7837	7837	7837	32275	32716	33598	34920	36242	37638	174654
9. Средства клиентов, из них:	502270	515512	533901	563794	597416	721892	842681	889925	940775	1859521
9.1. вклады физических лиц	52076	64318	73581	93907	124233	240134	356560	397441	443709	445683
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	7366	7367	7367	7367	7367	7367	7367	7367	7367	7367
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	517473	530716	549105	603436	637499	762857	884968	933534	985780	2041542
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9	9	9	9	70	3699	3988	4277	5251	14972
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	689542	676453	938730	1088553	1176031	1057172	946386	912444	879636	148122
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	133,3	127,5	171,0	180,4	184,5	138,6	106,9	97,7	89,2	7,3

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 2018 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,
- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов Банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности используется следующий сценарий:

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);

- Средства по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

Отчеты об уровне риска ликвидности, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, а так же оценке влияния рисков на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка, на основании проведенных стресс-тестов риска ликвидности предоставляются Совету директоров Банка и Правлению Банка – ежеквартально, в составе отчета об уровне рисков;

Отчеты об уровне риска ликвидности, в т.ч. о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов предоставляются Правлению Банка – ежемесячно, в составе отчетов об уровне рисков.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов риска ликвидности департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, который информирует Совет директоров Банка.

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

9. Показатель финансового рычага и обязательные нормативы

Показатель финансового рычага

(в соответствии с требованиями раздела 4 формы 0409808)

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.01.2019	На 01.10.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 277 406	2 273 300

Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 253 915	2 249 149
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(20 944)	(17 612)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	1 475	5 544
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 234 446	2 237 081
Основной капитал	337 609	269 630
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,1%	12.053%

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет увеличения величины Основного капитала Банка за счет улучшения финансового результата в IV квартале 2018 года.

По состоянию на 01.01.2019г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 42 960 тыс. руб., или 1,9%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых для расчета финансового рычага:

- части уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала (балансовый счет 10207),
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- расходов будущих периодов (балансовый счет 61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовые счета 30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Обязательные нормативы Банка.

(в соответствии с разделами 1 и 2 формы 0409813)

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

Наименование показателя	Норм-е значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.01.2019	на 01.10.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1),	4.5	15,96	15,06
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2),	6	15,96	15,06
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),	8	58,98	64,12

Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	3	15,1	12,1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	71,33	102,01
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	292,45	270,60
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	21,11	7,62
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25	14,22	8,13
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800	22,03	13,30
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,47	0,58
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	25	0	0

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

При расчете нормативов достаточности Капитала Н1.0, Н1.1 Н1.2 расчет величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), Банк использует подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России №180-И;

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

10. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

10.1. Органом кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет Директоров банка.

В соответствии с требованиями Положения о Совете директоров АО «ИК Банк» к компетенции Совета директоров Банка относится:

- утверждение кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- ежегодное принятие решения о сохранении или пересмотре внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда;
- утверждение размера фонда оплаты труда;
- ежегодное рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора и информации по результатам проведенного Службой внутреннего аудита мониторинга системы оплаты труда, предложений подразделений, осуществляющих внутренний

контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- согласование выплат крупных вознаграждений (размер которых превышает 5 должностных окладов).

В Банке не создан специальный орган (в т.ч. и в составе Совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вышеуказанные полномочия возложены в целом на всех членов Совета директоров.

В 2018 году членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в сумме 1 048 тыс. рублей.

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

10.2. Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита, которая не реже одного раза в календарный год, предоставляет Совету директоров отчеты по мониторингу системы оплаты труда.

Банк осуществляет регулярную, не реже одного раза в календарный год, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда путем мониторинга показателя управления риском материальной мотивацией персонала ПУ7, рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У.

Также в 2016 - 2018 годах Отделением - Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России ежегодно проводилась оценка системы оплаты труда Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», по итогам которой несоответствие системы оплаты труда АО «ИК Банк» характеру и масштабу совершаемых операций не выявлено.

10.3. Политика в сфере применения системы оплаты труда работников является

обязательной для всех работников Банка, включая обособленные структурные подразделения.

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также общая величина вознаграждений определяются в соответствии с требованиями Положения «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», согласованного Правлением Банка и утвержденного Советом директоров.

В течение 2018 года в Положение «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» не вносилось изменений.

10.4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Списочная численность персонала, чел.	191	195
<i>в том числе:</i>		
члены исполнительных органов	5	5
иные сотрудники, принимающие риск	19	19

10.5. Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления Банка и Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк». В соответствии с решениями Совета Директоров Банка все члены Правления получают фиксированную надбавку в размере 15% от должностного оклада. Премирование членов Правления Банка осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» при выполнении количественных и качественных показателей, установленных по Банку в целом.

Система оплаты труда остальных категорий работников регламентируется Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», заключенными трудовыми договорами и иными внутренними документами Банка. Контроль исполнения процедур осуществляется Департаментом по работе с персоналом, Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Службой внутреннего аудита.

Выплата и размер вознаграждений членам Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров. В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров, все члены Совета Директоров получают фиксированное ежемесячное вознаграждение.

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад и/или тарифную ставку, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности. Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных

средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, определяемая в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Выплата не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, производится с отсрочкой (рассрочкой) сроком не менее чем на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Последующая корректировка отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников производится исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

При получении негативного финансового результата Банком или по соответствующему направлению деятельности (курируемому), по решению Совета директоров Банка, с учетом фактических результатов деятельности, стратегии Банка, характера и масштаба деятельности, отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда может быть сокращена (скорректирована) или отменена. Сокращение (корректировка) или отмена нефиксированной части оплаты труда возможна в случаях, если:

- в результате виновного действия или бездействия работника Банк потерпел существенные убытки;
- по результатам проверок надзорных органов, аудиторов и службы внутреннего аудита установлены существенные нарушения, совершенные структурным подразделением или конкретным работником;
- установлены случаи разглашения коммерческой и банковской тайн об операциях Банка и/или его Клиентов;
- имеются обоснованные жалобы на работника и/или на структурное подразделение со стороны клиентов/контрагентов Банка;
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, при оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них соответствующими Положениями о структурном подразделении и/или должностной инструкцией, а также иными нормативными правовыми актами Банка. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50 процентов от общего объема вознаграждений.

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 2018 год – 24 394 тыс. руб. (в том числе

вознаграждение членам Совета Директоров – 1 048 тыс. руб.), за 2017 год – 21 625 тыс. руб. (в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 626 тыс. руб.)

Выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не осуществлялись.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, составили за 2018 года - 432 тыс.руб., за 2017 года - 152 тыс. руб. (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

Выплаты вознаграждений иным работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, к которым применяются отсрочки, и вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, к которым применяются корректировки, не осуществлялись.

Вознаграждения при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности, прочие вознаграждения (в т.ч. гарантированные премии, выплаты, к которым применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка и др.), выходные пособия в 2018 и 2017 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения у членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, отсутствуют.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Долгосрочные вознаграждения работникам и выплаты на основе долевого инструмента отсутствуют.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5
2		Всего вознаграждений, из них:	9 707
3		денежные средства, всего, из них:	6 841
4		отсроченные (рассроченные)	0
5		иные формы вознаграждений, всего, из них:	2 866
			13 639
			13 639
			0
			0

6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
8		Всего вознаграждений, из них:	0	0
Итого вознаграждений			9 707	13 639

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	5 849	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19	12 911	0	0	0	0	0

* В состав гарантированных выплат включены: заработная плата и оплата отпускных.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0

2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Председатель Правления



Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

18 июля 2019 года