

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2019 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.....	29
5.	Рыночный риск.....	44
6.	Операционный риск.....	47
7.	Процентный риск.....	49
8.	Риск ликвидности.....	54
9.	Показатель финансового рычага и обязательные нормативы Банка.....	57
10.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	58

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», Указания Центрального Банка Российской Федерации от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Данная информация подлежит раскрытию на сайте Банка, для неограниченного доступа, согласно периодичности установленной Банком России на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе.

Банк в регуляторных целях 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 I формы отчетности 0409808)

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

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

	01.01.2020	01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 142 581	1 259 750
Уставный капитал	293 631	273 436
Резервный фонд	21 508	21 508
Прибыль предшествующих лет	65 527	87 616
Нематериальные активы, всего	(16 770)	(14 876)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(6 068)	(6 068)
Убыток отчетного года, учитываемый в капитале	(12 689)	(24 007)
Собственные вложения в источники собственных средств	44	0
Базовый капитал	345 095	337 609
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	345 095	337 609

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	69	20 264
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	797 417	901 877
Дополнительный капитал, итого	797 486	922 141

**** Величина субординированных депозитов в рублевом эквиваленте снизилась за счет снижения курса евро по отношению к рублю (на 01.01.2020г. курс евро за рубль составлял – 69,34 евро за рубль, на 01.01.2019г. – 79,46 евро за рубль).**

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года снизился на 117 169 тыс. руб., за счет снижения рублевого эквивалента субординированных депозитов в иностранной валюте и полученных убытков за 2019 год.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	28,49%	15,96%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	28,49%	15,96%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	94,34%	58,98%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22,50%	9,96%

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

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

В течение 2019 года надбавки для Банка складывались:

- надбавка для поддержания капитала: в I квартале 2019 г – 1,875%, во II квартале – 2,0%, в III квартале 2019г. – 2,125%, в IV квартале 2019г. – 2,25%;

- антициклическая надбавка в течение I, II, III кварталов 2019 года составляла 0%. Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка в течение I, II, III кварталов 2019 года не устанавливалась). Помимо этого, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

В IV квартале 2019 года по Республике Болгария установлена антициклическая надбавка в размере 0,5%, в связи с чем, общая антициклическая надбавка по всем государствам составила 0,0003%.

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

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

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2020 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	832 846	832 777	832 777
Рыночный риск	87 570	87 570	87 570
Операционный риск	290 700	290 700	290 700
Итого показатели для расчета нормативов	1 211 116	1 211 047	1 211 047

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с положениями №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились за 2019 год, в основном, за счет перевложения части валютных средств, размещенных ранее на корсчетах НОСТРО в банках-нерезидентах, взвешиваемых с коэффициентом 100% в валютные облигации РФ, взвешиваемые в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50%.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	69 тыс. руб.
Субординированные депозиты		797 417 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

По состоянию на 01.01.19 г.

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2020г.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
Но мер	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X		X	
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 631	
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31		
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 777 964	X		X	
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	797 417	
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	797 417	

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	40 975	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 718	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	16 770		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 770
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	6 068	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	6 918	X		X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X		X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 958 177	X		X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	75 463	неиспользованная прибыль (убыток)	2	52 838	
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3	21 508	
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	-44	

на 01.10.2019г.

Но
мер

Бухгалтерский баланс

Таблица 1.1
Отчет об уровне достаточности капитала (раздел
1 формы 0409808)

Наименование статьи		Номер Данные на строк 01.10.2019, и тыс. руб.		Наименование показателя	Номер Данные на строк 01.10.2019, и тыс. руб.		
1	2	3	4		5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X		X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	273 436	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, 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	20 264	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 264	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 978 017	X		X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0	
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	808 635	
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	808 635	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	133 694	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 718	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	15 718	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	15 718	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	6 068	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	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	6 158	X		X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16		0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 958 202	X		X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению"	55		0

			убытков финансовых организаций"		
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(41 512)	неиспользованная прибыль (убыток)	2 (85 355)
7.8.	резервный фонд	27	21 508	резервный фонд	3 21 508
7.9.			Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26*	(56)

В течение 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгария. Кроме того государственная антициклическая надбавка по Российской Федерации установлена в размере «0», по Республике Болгария антициклическая надбавка установлена с 01.10.2019г. в размере 0,5%. Кроме того, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям	
				Российская Федерация	Республика Болгария
Субъекты РФ	4 698	4 698		376	0
Центральный Банк, правительство	277 677	0		0,0	0
Банки	363 906	40 629	323 277	3 250	25 862
Организации	81 296	81296		6 504	0
Индивидуальные предприниматели	7 850	7 850		628	0
Физические лица	61 389	60 976	413	4 878	33
Прочие	36 031	36 031		2 882	0
Итого кредитные требования	833 408	509 718	323 690	40 733	25 895

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2019 г. :

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Субъекты РФ	4 468	4 468			357	0	
Банки	1 012 643	14 451	998 192		1 156	79 855	
Организации	75 181	75 181			6 014	0	
Индивидуальные предприниматели	8 517	8 517			681	0	

Физические лица	64 609	64 122	487		5 130	39	
Прочие	128 483	128 453		30	10 276	0	2
Итого кредитные требования	1 293 900	295 192	998 679	30	23 615	79 894	2

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» (далее - Стратегия). 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, определенный 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 с плановыми показателями развития бизнеса Банка, утвержденными Советом Директоров Банка в составе Стратегического плана 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 и качественных 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 долговые ценные бумаги), а так же оказании услуг клиентам Банка, генерирующих 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, в т.ч. дистанционное обслуживание физических лиц.

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 к невыполнению обязательных требований регулирующих органов, а также стратегических целей Банка.

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

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

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

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

К значимым рискам в 2019 году относятся:

- кредитный риск, в т.ч. риск концентрации,
- риск 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; не реже одного раза в квартал 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; не реже одного раза в месяц 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 соблюдения 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, определяют 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 отчетность 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 - 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.

Ежедневно предоставляет Правлению Банка и членам комитетов отчеты о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, необходимого для покрытия кредитного риска и достаточности капитала, выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов.

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 Департамент анализа, планирования и контроля за рисками ежегодно проводит стресс-тестирование капитала Банка, а значимых рисков – ежеквартально, которые предоставляются 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 Банка 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, которое оперативно 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.

Информация об основных показателях деятельности Банка.

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

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	345095	187747	249209	292140	337609
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	357784	231435	264759	305373	
2	Основной капитал	345095	187747	249209	292140	337609

2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	357784	231435	264759	305373	
3	Собственные средства (капитал)	1142581	1016646	1095379	1148719	1259750
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1165434	1060334	1110929	1161952	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1211116	1668729	1974203	1971689	2135804
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	28.496	11.389	12.754	14.971	15.959
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	28.850	13.651	13.441	15.542	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	28.496	11.389	12.754	14.971	15.959
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	28.850	13.651	13.441	15.542	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	94.341	60.923	55.485	58.261	58.982
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	93.969	61.804	55.823	58.534	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка	0.000				
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	22.496	5.389	6.754	8.971	11.459
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2178964	2203371	2040485	2055449	2234446
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	15.838	8.521	12.213	14.213	15.109
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели	16.233	10.298	12.875	14.761	

ожидаемых кредитных убытков,
процент

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	202.960	79.497	109.578	126.588	71.327
22	Норматив текущей ликвидности Н3	330.244	261.12	253.232	274.208	292.454
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.254	18.439	22.831	22.506	21.110
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		7.510	8.559	16.278	15.596	14.221
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	7.510	13.529	24.392	23.430	22.027
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.480	0.594	0.590	0.512	0.470
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение	максимальное значение
		1.830	2.090	2.024	1.860	0.220

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*.

Основной и Базовый капиталы Банка увеличились за 2019 год, в основном, за счет переноса части уставного капитала Банка в размере 20 195 тыс.руб., сформированной за счет капитализированной переоценки имущества Банка из Дополнительного капитала Банка в Базовый (Основной) капитал Банка, в связи с выбытием части данного имущества.

Увеличение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном, со снижением активов, взвешенных по уровню риска, в связи с перевложением части валютных средств, размещенных ранее на корсчетах НОСТРО в банках-нерезидентах, взвешиваемых с коэффициентом 100% в валютные облигации РФ, взвешиваемых в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50%, а так же со снижением размера операционного риска, участвующего в расчете достаточности капиталов в связи с изменением алгоритма расчета операционного риска в соответствии с Положением Банка России 652-П и со снижением доходов банка за 2018 год.

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

Информация о требованиях (обязательствах),

таблица 2.1

взвешенных по уровню риска,
и о размере минимальном капитале, необходимом для покрытия рисков
по состоянию на 01.01.2020г.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	832 846	1 293 900	66 628
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	832 846	1 293 900	66 628
при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
Риск расчетов	не применимо	не применимо	
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0	0
в том числе:			
при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	

при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
Рыночный риск, всего, в том числе:	87 570	84 129	7 006
при применении стандартизированного подхода	87 570	84 129	7 006
при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
Операционный риск	290 700	290 700	23 256
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 211 047	1 668 729	96 889

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.01.2020г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 96 889 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.01.2020 г. составляют 1 142 581 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 045 692 тыс. руб. (или 91,5% от Капитала Банка на 01.01.2020 г).

Снижение кредитного риска за IV квартал связано, в основном, с перевложением части валютных средств, размещенных ранее на корсчетах НОСТРО в банках-нерезидентах, взвешиваемых с коэффициентом 100% в валютные облигации РФ, взвешиваемых в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50%.

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 01.01.2020г.

Наименование статьи

из них:

Но мер		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)	подвержен ных кредитном у риску	подве ржен ных кред итно му риску контр агент а	вклю ченн ых в сделк и секь юрит изаци и	подверже нных рыночном у риску	не подпадаю щих под требовани я к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	184 042	184 042			21 326	
2	Депозиты в Центральном Банке	650 067	650 067				
3	Средства в кредитных организациях	369 897	369 897			367 024	
4	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	152 111	152 111			0	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (валютные облигации РФ)	554 007	554 007			554 007	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Вложения в Краткосрочные Облигации Банка России)	232 089	232 089				
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Вложения в акции)	6	6				
8	Нематериальный активы	16 770					16 770
9	Основные средства и материальные запасы	24 205	24 205				
10	Текущие и отложенные налоговые активы	10 526					10 526

12	Прочие активы	22 596	22 596			1 346	
13	Всего активов	2 216 316	2 189 020	0	0	943 703	27 296
14	Средства кредитных организаций, кроме субординированных депозитов	24 676				6 191	
15	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц, кроме субординированных депозитов	955 871				42 098	
16	Субординированные депозиты, включенные в капитал Банка	797 417				797 417	
17	Текущие и отложенные налоговые обязательства	7 826					
19	Прочие обязательства	40 615				26	
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	370					
21	Всего обязательств	1 826 775	0	0	0	845 732	0

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:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7

1	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)	3 132 723	2 189 020			943 703
2	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 21 таблицы 3.1 настоящего раздела)	845 732	0	0	0	845 732
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 286 991	2 189 020	0	0	97971
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	25 373				10 401
5	Различия в оценках		-10 203			-10 401
6	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		2 178 817	0	0	87 570

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 01.01.2020г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 132 430	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			26	
2.1.	кредитных организаций			6	
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			20	

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	382 601	382 601
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:		
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся		
3.2.	кредитными организациями, всего, в том числе:		
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности Средства на		
4	корреспондентских счетах в кредитных организациях	652 549	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	107 186	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	136 017	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	61 483	
8	Основные средства	102 946	
9	Прочие активы	12 538	

По состоянию на 01.10.2019г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			2 222 208	67 021
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			36	0

2.1.	кредитных организаций	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	30	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	67 021	67 021
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	923 333	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	167 069	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	239 811	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	68 245	0
8	Основные средства	134 797	0
9	Прочие активы	6 136	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 493 428 тыс. руб., денежные средства в сумме 93 754 тыс. руб., средства Банка в Центральном банке Российской Федерации в сумме 75 991 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 4 438 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 3 405 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб.

За IV квартал 2019г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается: по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях- на 270 784 тыс. руб., или на 29%, при одновременном росте средств размещенных в долговые бумаги на 315 580 тыс.руб., или в 4,7 раза, в основном, за счет вышеупомянутого

перевложения части валютных средств в валютные облигации РФ. Средства, размещенные в депозиты Банка России увеличились на 133 313 тыс.руб., или 37%, в основном, за счет средств высвободившихся от погашения МБК и ссуд юридических и физических лиц.

Банк в течение всего 2019 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 01.01.2020г. составляет 382 601 тыс. руб. (вложения Банка в краткосрочные облигации Банка России и валютные облигации РФ).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

таблица 3.4

Наименование показателя	01.01.2020	01.10.2019
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	220 106	893 352
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	104 142	105 863
в том числе:		
банкам-нерезидентам	103 910	105 531
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	232	332
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	832 134	882 376
в том числе:		
банков-нерезидентов	128 687	175 998
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	696 798	705 645
физических лиц - нерезидентов	6 649	733

таблица 3.7

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическ ая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикли ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	832 123	468 527	X	X
2	Республика Болгария	0,5	250	413	X	X

3	Сумма	X	250	413	X	X
4	Итого	X	832 373	468 940	0,0003	385 802

Антициклическая надбавка, рассчитана в отношении активов, по которым определяются требования к капиталу в отношении кредитного и рыночного рисков, включаемые в расчет антициклической надбавки, определенной в соответствии с определена в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И.

Размер общей антициклической надбавки не значителен, в связи с незначительной долей активов, размещенных в Республике Болгария (в расчет антициклической надбавки, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И не включены требования к кредитным организациям).

Таблица 3.7 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» не заполняется, в связи с отсутствием ценных бумаг, товаров или ПФИ, по которым рассчитывается рыночный риск.

Таблица 3.6, «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» не заполняется, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

4. Кредитный риск

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

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, инициирующих сделки, несущие кредитный риск, в т.ч. лимиты убытков;
- 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 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.

Отчеты 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 и членам комитетов – ежедневно.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов Департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, которые 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 01.01.2020 г.

Но мер	Наимено- вание 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 находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	4 124	не применимо	257 541	25 264	236 401
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	786 185	30	786 155
3	Внебалан- совые позиции	не применимо		не применимо	22 831	597	22 234
4	Итого	не применимо	4 124	не применимо	1 066 557	25 891	1 044 790

По состоянию на 01.07.2019 г.

Но мер	Наимено- вание показател я	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 находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	не применимо	4 665	не применимо	431 705	14 610	421 760
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	36	30	6
3	Внебалан- совые позиции	не применимо	0	не применимо	64 210	233	63 977
4	Итого	не применимо	4 665	не применимо	495 951	14 873	485 743

Активы, подверженные кредитному риску за второе полугодие увеличились, в основном, за счет увеличения объема вложений в валютные облигации РФ. 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 01.01.2020г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
			1	2	3	4	5	6	7
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	0
1.2.	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	1710	1,83	31,3	1,41	24,1	-0,42	-7,20	

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019

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.	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном	0	0	0	0	0	0	0

	отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
	в том числе:							
1.2.	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1684	2,07	34,84	1,45	24,34	-0,62	-10,50
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2020г. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества составляют менее 1% от общей ссудной задолженности.

С начала 2019 года объем вышеназванных активов изменился не значительно, 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 01.01.2020г.		
Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4166
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-23
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	20
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 124

По состоянию на 01.07.2019г.

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4119
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	101

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

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

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.01.2020

Но мер	Наименован ие статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	236 401	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	786 155	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	1 022 556	0	0	0	0	0	0
	из них:							
4	Просроченн ые более чем на 90 дней)	4 124	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2019

Ном ер	Наименовани е статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе-	всего	в том числе обеспе-	всего	в том числе обеспе-

1	2	3	4	ченая часть 5	6	ченая часть 7	8	ченая часть 9
1	Кредиты	403 260	18 500	18 500	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	6	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	403 266	18 500	18 500	0	0	0	0
4	Просроченн ые более чем на 90 дней)	4 665	0	0	0	0	0	0

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

По состоянию на 01.07.2020г. в Банке имелся 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 01.01.2020г.

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		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 621 614	0	1 621 614	0	277 677	17,1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	4 698	0	4 698	0	4 698	100,0%

	образования, организации	иные					
3	Банки развития		0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		381 682	0	377 107	0	363 897 96,5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица		9 338	5 300	9 008	0	9 008 100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)		34 694	5 701	28 932	0	37 109 128,3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью		48 581	229	40 446	0	43 939 108,6%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью		74 905	11 530	60 973	0	60 973 100,0%
10	Вложения в акции		36		6	0	9 150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)		716	72	13	0	14 110,0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска		69	0	17	0	52 300,0%
13	Прочие		104 552	0	36003	0	36 031 100,1%
14	Всего		2 280 884	22 831	2 178 817	0	833 407 38,3%

По состоянию на 01.07.2019г.

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 балан-совая	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска внеба-лансовая	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска балан-совая	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска внеба-лансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	596 664	0	596 664	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 350	0	4 350	0	4 350	100,0%

3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 008 381	50 000	1 004 518	0	996 999	99,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	41 292	0	40 326	0	21 770	54,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	23 352	9 309	21 394	0	26 206	122,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	59 069	1 109	51 063	0	54 875	107,5%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	199 843	3 774	198 127	0	287 546	145,1%
10	Вложения в акции	36	0	6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	687	18	27	0	665	2463,4%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	193	0	96	0	183	190,6%
13	Прочие	232 189	0	132 617	0	132 617	100,0%
14	Всего	2 166 055	64 209	2 049 188	0	1 525 220	74,4%

Требования, взвешенные по уровню рисков снизились за второе полугодие 2019 года, в связи с перевложением части валютных средств, размещенных ранее на корсчете НОСТРО в банке-нерезиденте, взвешиваемых с коэффициентом 100% в валютные облигации РФ, взвешиваемые в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50%, в связи с чем увеличился объем кредитных требований, отраженных по строке «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран», и уменьшились кредитные средства, отражаемые по строке «Кредитные организации».

Кроме того за 2019 год снизился объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, с дальнейшим размещением свободных средств в депозиты Банка России.

Таблица 4.5.

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

по состоянию на 01.01.2020г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чис		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 066 261	0	0	555 353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 621 614	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 698	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	15 687	0	0	0	0	361 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	377 107	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	9 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 008	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	17 489	195	0	758	6 850	1 357	611	1	16	0	0	1 655	28 932	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	67	0	0	0	31 007	2 872	0	0	6 500	0	0	0	0	0	0	0	40 446	

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	60 973	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 973
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	6
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	0	0	17
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	36 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 003
14	Всего	1 066 261	15 687	67 555 353	0	0	520 611	3 067	0	758	13 356	1 357	611	1	33	0	0	1 655	2 178 817	

по состоянию на 01.07.2019г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	596 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	596 664	596 664
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 350	0
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	9 399	0	0	0	0	995 119	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 004 518	0

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	0
6 Юридические лица	18 556	0	0	0	0	0	21 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 326	18 556	0
7 Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	10 432	471	0	1 153	6 726	514	403	0	18	0	0	1 677	21 394	0	0
8 Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	97	0	0	40 575	3 336	0	0	7 055	0	0	0	0	0	0	0	51 063	0	0
9 Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	19 288	0	0	0	178 839	0	0	0	0	0	0	0	198 127	0	0
10 Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0
11 Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	0
12 Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	26	0	0	0	96	0	0
13 Прочие	0	0	0	0	0	0	132 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 617	0	0
14 Всего	615 220	9 399	0	97	0	0	1 224 178	3 807	0	1 153	192 696	514	403	0	44	0	0	1 677	2 049 188	615 220	0

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 подразделения, осуществляющего 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».

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», 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 01.01.2020г 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.

Отчеты о выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов, о размере капитала, необходимого для покрытия рыночного риска и достаточности капитала, предоставляются Правлению Банка и членам комитетов – ежедневно.

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, которое информирует Совет директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2020г. (и в течение всего 2019 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 2019 года состоял исключительно из валютного риска, источником которого, является потенциальное неблагоприятное изменение курсов валют.

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.01.2020г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	87 570
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	87 570

По состоянию на 01.07.2019г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
	Финансовые инструменты (кроме опционов):	
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	96 595
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	96 595

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

Величина валютного риска превышает 2% от капитала банка и в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями

величины рыночного риска» принимается в расчет величины рыночного риска для определения величины достаточности капитала.

6. Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками».

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

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

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

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

В целях оценки размера необходимого минимального капитала для покрытия операционного риска Банк использует подход, определенный в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска":

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

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

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

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

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

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

Так же в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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 месяц) осуществляется оценка операционного риска в целом по Банку, включая расчет показателей операционного риска и контроль их соответствия установленным пороговым значениям (лимитам).

К категории операционного риска относится правовой и репутационный риски.

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

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

Величина операционного риска, включенная в расчет достаточности капитала Банка, рассчитанная на основании Положения Банка России № 652-П «О порядке расчета операционного риска»:

	01.01.2020	01.01.2019
Чистые процентные доходы	62 101	83 420
Чистые непроцентные доходы	92 942	104 523
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	187 943
ОР		
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	23 256	28 191
	290 700	352 388
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	23 256	28 191

По состоянию на 01.01.2020г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 290 700 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2016, 2017, 2018 годы) и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 352 288 тыс. руб. (рассчитывалась исходя из среднего валового дохода за 2015, 2016, 2017 годов).

Снижение размера операционного риска по состоянию на 01.01.2020г. относительно начала года, связано с изменением алгоритма расчета операционного риска в соответствии с Положением

Банка России 652-П, а также с учетом финансового результата за 2018 год, в связи с меньшими полученными в 2018 году чистыми доходами, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет.

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.

Отчеты о выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов в части операционного риска, о размере капитала, необходимого для покрытия операционного риска и достаточности капитала предоставляются Правлению Банка и членам комитетов – ежедневно.

В случае нарушения сигнальных значений показателей склонности к риску и установленных лимитов Департамент анализа, планирования и контроля за рисками незамедлительно информирует Правление Банка, которое 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 гэл-анализа.

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями, и Банка России 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 01.01.2020г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

По состоянию на 01.01.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы				итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 701	0	0	0	22 701
Ссудная задолженность, всего,	756 814	6 986	10 284	28 412	802 496
Вложения в долговые обязательства	132 123	101 575	0	13 955	247 653
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	911 638	108 561	10 284	42 367	1 072 850
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	6 394	375	563	1 163	8 495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 523	110 852	94 081	138 099	584 555
Итого балансовые пассивы	247 917	111 227	94 644	139 262	593 050
Итого внебалансовые обязательства	4 979	80 973	9 864	101 756	197 572
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	252 896	192 200	104 508	241 018	790 622

Совокупный абсолютный ГЭП	658 742	-83 639	-94 224	-198 651	282 228
---------------------------	---------	---------	---------	----------	---------

По состоянию на 01.07.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	нарастающим итогом до года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 960	0	0	0	8 960
Ссудная задолженность, всего	740 642	14 197	19 058	25 939	799 836
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	749 602	14 197	19 058	25 939	808 796
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	749 602	763 799	782 857	808 796	3 105 054
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	19 565	381	572	1 176	21 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 009	108 818	120 972	109 520	580 319
Итого балансовые пассивы	260 574	109 199	121 544	110 696	602 013
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	320 203	162 603	175 672	110 877	769 355
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	320 203	482 806	658 478	769 355	2 230 842
Совокупный абсолютный ГЭП	429 399	-148 406	-156 614	-84 938	39 441

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 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по всем валютам составляет:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	9 060	1 755
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(9 060)	(1 755)

Увеличение уровня процентного риска связано с увеличением разбалансированности активов и пассивов.

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) составляет 51,99%, общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в долларах США (в рублевом эквиваленте) – 0,76%, 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 9 060 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 01.01.2020	На 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	2 185	1 937
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	(2 185)	(1 937)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 2 185 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:

- одностороннее изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разностороннее 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 01.01.2019
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	18 122	3 509
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(18 122)	(3 509)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(30 184)	(23 142)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода на 01.01.2020 г. наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 30 184 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 51,99%, (т.е. более 5%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Стресс-тестирование не проводится:

- по финансовым инструментам составляющим менее 5% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированные Долларах США (0,76%),
- по требованиям, номинированным в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левых относящимся к нечувствительным к изменению процентной ставки.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2020	На 01.01.2019
	<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.	4 370	3 875
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(4 370)	(3 875)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 667)	(2 601)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро на 01.01.2020 г. наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 4 370 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.

Отчеты о выполнении установленных показателей склонности к риску и соблюдении лимитов в части процентного риска, о размере капитала, необходимого для покрытия процентного риска и достаточности капитала, предоставляются Правлению Банка и членам комитетов – ежедневно.

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, которое 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;
- 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 востреб. 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:	428973	428973	428973	428973	428973	428973	428973	428973	428973	428973
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:		4	651031	651420	755779	760955	768499	779660	791072	844107
3.1. II категории качества			19	51	86820	90104	94044	99548	105574	135978
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	6	6	6	132129	132129	233704	233704	233704	247659	802817
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	17329	17329	17329	17329	17329	19168	19168	19168	19168	19168
6.1. II категории качества	1088	1088	1088	1088	1088	2927	2927	2927	2927	2927
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	446308	446312	109733	122985	133421	144280	145034	146150	1486872	2095065
			9	1	0	0	4	5		
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	18473	18473	18473	24679	24867	25242	25805	26368	26968	140851
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	18473	18473	18473	24679	24867	25242	25805	26368	26968	140851
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	556724	564791	577412	605009	627674	738527	832608	898402	970707	1746201
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	3392	3392	3392	3392	4642	7143	10894	14645	18646	782867
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	54065	61132	68749	89133	109708	215503	305749	367708	435922	443567
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	6640	6640	6640	6640	6640	6649	6649	6649	6649	6649
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:										
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами										
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	40523	40523	40523	40523	40523	40523	40523	40523	40523	40523

11.1. прочие обязательства
перед нерезидентами

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	615720	623787	636408	670211	693064	804292	898936	965293	1038198	1927575
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	137	137	137	137	152	948	1225	7306	19482	22831
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-169549	-177612	460794	559503	640994	637560	550183	488906	429192	144659
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-27,5	-28,5	72,4	83,5	92,5	79,3	61,2	50,6	41,3	7,5

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

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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).
- выдача кредитов в размере 50% от объема открытых кредитных линий.

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, с учетом проведенных стресс-тестов риска ликвидности предоставляются Совету директоров 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 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 и членам комитетов – ежедневно.

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.

Так же в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

При этом, Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в соответствии с требованиями Указания Банка России 4927-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:

	На 01.01.2020	На 01.10.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 199 623	2 279 483
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 176 741	2 218 657
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(22 882)	(21 842)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	2 223	6 556
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 178 964	2 203 371

Основной капитал	345 095	187 747
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,84% *	8,52%

Значение показателя финансового рычага увеличилось по сравнению предыдущим кварталом за счет увеличения величины Основного капитала Банка, связанного в основном, с полученной за IV квартал 2019 года прибылью и переносом части уставного капитала Банка в размере 20 195 тыс.руб., сформированного за счет капитализированной переоценки имущества Банка из Дополнительного капитала Банка в Базовый (Основной) капитал Банка, в связи с выбытием части данного имущества.

По состоянию на 01.01.2020г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 39 575 тыс. руб., или 1,8% в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых для расчета финансового рычага:

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- расходов будущих периодов (балансовый счет 61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовые счета 30202,30204),
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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.

При этом, в составе Совета Директоров Банка определен член Совета директоров АО «ИК Банк», ответственный за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров АО «ИК Банк» по вопросам, предусмотренным п.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 №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» - Стойнов Сава Маринов.

В 2019 году членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в сумме 1 470 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.

Помимо этого, Банком России проводится 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 2019 года в Положение «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» внесено изменение в части определения размеров премий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками.

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 01.01.2020	На 01.01.2019
Списочная численность персонала, чел.	179	191
в том числе:		
члены исполнительных органов	4	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.

Таким образом, Банк в ходе определения величины вознаграждения учитывает принятые

риски (кредитный, рыночный, операционный), как потенциальные, так и реализовавшиеся.

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 2019 год – 25 127 тыс. руб. (в том числе вознаграждение членам Совета Директоров – 1 470 тыс. руб.), за 2018 год – 24 394 тыс. руб. (в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 1 048 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 - 696 тыс. руб., за 2018 года - 432 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 2019 и 2018 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 долевых инструментов 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	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	19
2		Всего вознаграждений, из них:	9 961	13 696
3		денежные средства, всего,	7 545	13 696

		из них:		
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		иные формы вознаграждений, всего, из них:	2 416	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
8		Всего вознаграждений, из них:	0	0
Итого вознаграждений			9 961	13 696

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

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.	сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Члены исполнительных органов	5	6 085	0	0	0	0		0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19	12 641	0	0	0	0		0

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

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

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	из них: в	в результате	в результате	

		сумма	результате прямых и косвенных корректировок	прямых корректировок	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

Г.Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова



12 мая 2020 года