

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за 2020 год
АО «ИК Банк»**

Содержание

Основы раскрытия информации	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	24
Раздел IV. Кредитный риск	30
Раздел V. Кредитный риск контрагента	45
Раздел VI. Рыночный риск	46
Раздел VII. Информация о величине операционного риска	50
Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	52
Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности	56
Раздел X. Финансовый рычаг Банка	60
Раздел XI. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	61

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 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее Инструкция Банка России №199-И),

- Указанием Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание 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.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитале) Банка

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

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

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

	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 371 324	1 142 581
Уставный капитал	293 656	293 631
Резервный фонд	22 502	21 508
Прибыль предшествующих лет	50 278	65 527
Нематериальные активы, всего	(20 243)	(16 770)
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	(11 673)	(12 689)
Собственные вложения в источники собственных средств	(20)	(44)
Базовый капитал	328 432	345 095

Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	328 432	345 095
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	44	69
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	1 042 848	797 417
Дополнительный капитал, итого	1 042 892	797 486

* Величина субординированных депозитов в рублевом эквиваленте увеличилась за счет роста курса евро по отношению к рублю (на 01.01.2021г. курс евро за рубль составлял – 90,6824 евро за рубль, на 01.01.2020г. курс евро за рубль составлял – 69,34 евро за рубль).

Объем собственных средств Банка по сравнению с началом года увеличился на 228 743 тыс. руб., за счет роста рублевого эквивалента субординированных депозитов в иностранной валюте.

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	20,65%	28,49%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	20,65%	28,49%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	86,21%	94,34%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14,65%	22,50%

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 2020 года надбавки для Банка складывались:

- надбавка для поддержания капитала в размере 2,5%,
- антициклическая надбавка в течение I квартала 2020 года составила – 0,0008%, во II квартале – 0,002%, в III и IV квартале – 0,001%. В течение 2020 года Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка возникли требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

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

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

Банк обладает 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 01.01.2021 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 234 403	1 234 359	1 234 359
Рыночный риск	84 937	84 937	84 937
Операционный риск	271 313	271 313	271 313
Итого показатели для расчета нормативов	1 590 653	1 590 609	1 590 609

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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 увеличились за 2020 год, в основном, за счет увеличения ОФЗ в Евро (взвешиваемых в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50%) и остатков на корсчетах НОСТРО (взвешиваемых в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 100%), в т.ч. за счет роста курса Евро к рублю в течение 2020 г.

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.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска учитываемая в капитале Банка по состоянию на 01.01.2021г. снизилась в связи с расчётом величины операционного риска, с учетом финансового результата за 2019 год, и сложилась ниже размера операционного риска по состоянию на 01.01.2020г.

Основные характеристики инструментов капитала
(в соответствии с разделом 1 формы отчетности 0409808)

По состоянию на 01.01.2021 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 656 тыс. руб.	44 тыс. руб.

Субординированные депозиты 1 042 848 тыс. руб.
(11 500 тыс. евро)

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)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.01.2021г.

Таблица 1.1

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 656	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 656
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	44	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	44
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 962 501	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	1 042 848
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	1 042 848

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>11</u>	119 266	X		X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 243	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	20 243		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 243
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>	37 218	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	2 137 728	X		X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	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"	<u>54</u>	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"	<u>55</u>	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	49 149		неиспользованная прибыль (убыток)	2	38 605
7.8.	резервный фонд	27	22 502		резервный фонд	3	22 502
7.9.					Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(20)

на 01.10.2020г.

Таблица 1.1

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	293 700	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	293 631	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	1	293 631
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	69	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	69
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 966 339	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	1 069 773
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	1 069 773
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	151 777	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 908	X	X	X

3.1.1.	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	" <u>Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	18 908	" <u>Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u> " (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 908
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>10</u>	6 068	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	19 039	X	X	X
5.1.	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2.	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)". всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 049 868	X		X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>		0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>		0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>		0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>		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"	<u>54</u>		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"	<u>55</u>		0

7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(47 904)	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(60 257)
7.8.	резервный фонд	27	22 502	резервный фонд	3	22 502
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(25)

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2021 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	18 978	18 978			1 518		
Требования к Государственным организациям	359 415	359 415			28 753	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	578 387	15 544	562 843		1 416	45 027	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	82 372	82 372			6 590	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	3 885	3 885			311	0	
Требования к Физическим лицам	68 087	67 351	737		5 388	59	
Прочие требования	121 127	121 392		0	9 690	0	0
ПФИ	2 147		2 147				
Итого кредитные требования	1 234 403	668 936	565 727	0	53 666	45 086	0

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2020 г.:

	Всего кредитный риск по всем государствам	Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия	минимальные требования к капиталу по кредитным требованиям		
					Российская Федерация	Республика Болгария	Королевство Бельгия
Субъекты РФ	4 736	4 736			379		
Требования к Государственным организациям	375 702	375 702			30 056	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	

Требования к Банкам	426 895	15 119	411 776		1 209	32 942	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	78 105	78 105			6 248	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	8 189	8 189			655	0	
Требования к Физическим лицам	60 792	60 052	740		4 804	59	
Прочие требования	153 205	153 191		14	12 255	0	1
Итого кредитные требования	1 107 623	695 093	412 516	14	55 607	33 001	1

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк» (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 №199-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 Банка.

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 2020 году относятся:

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

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

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 соблюдений установленных лимитов; выносит на рассмотрение Совета директоров информацию о нарушении лимитов; контролирует работу по соблюдению установленных лимитов.

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

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

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

для определенных операций и контрагентов, обсуждают риски будущих операций и т.д.

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

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

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

Функции службы управления рисками в Банке выполняются Департаментом анализа, планирования и контроля за рисками, который в ходе своей деятельности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК): выявляет возможные риски, идентифицирует и классифицирует их; анализирует и оценивает риски в том числе выявляет значимые 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 не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование капитала Банка, а также значимых рисков, результаты которых 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.

Контролер на рынке ценных бумаг осуществляет контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в т.ч. направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной

деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента.

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.

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 №199-И, отражены в разделе I формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	328 432	230 875	250 920	316 266	345 095
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	349 662	250 867	262 569	330 456	357 784
2	Основной капитал	328 432	230 875	250 920	316 266	345 095
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	349 662	250 867	262 569	330 456	357 784
3	Собственные средства (капитал)	1 371 324	1 300 717	1 155 823	1 302 332	1 142 581
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 392 554	1 320 709	1 177 401	1 326 451	1 165 434
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 590 653	1 491 686	1 407 688	1 475 312	1 211 116
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	20.648	15.478	17.826	21.438	28.496
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21.579	16.525	18.293	21.951	28.850
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	20.648	15.478	17.826	21.438	28.496
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	21.579	16.525	18.293	21.951	28.850
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0к, Н1.3, Н20.0)	86.211	87.198	82.108	88.275	94.341

7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	85.938	86.993	82.027	88.107	93.969
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 (Н15)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка	0.001	0.001	0.002	0.001	0.000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.501	2.501	2.502	2.501	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14.648	9.478	11.587	15.438	22.496
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 408 112	2 332 302	2 203 499	2 294 806	2 178 964
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	13.639	9.899	11.387	13.782	15.838
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	14.351	10.634	11.767	14.213	16.233
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	202.970	222.580	202.102	224.832	202.960
22	Норматив текущей ликвидности Н3	380.725	361.380	334.601	382.731	330.244
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	7.207	7.575	8.867	7.063	8.254
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 9.286	максимальное значение 8.850	максимальное значение 8.461	максимальное значение 8.147	максимальное значение 7.510
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	8.183	10.853	1.935	9.955	7.510
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					0.480
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 2.949	максимальное значение 2.143	максимальное значение 2.080	максимальное значение 1.961	максимальное значение 1.830

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

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

Основной и Базовый капиталы Банка уменьшились за 2020 год, в основном, за счет полученных убытков.

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном с ростом размера активов, взвешенных по уровню риска, в связи с увеличением остатков на корсчете НОСТРО в ЦКБ, учитываемых при расчете нормативов достаточности капитала в размере 100%.

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

таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска,
и о размере минимальном капитале, необходимом для покрытия рисков
по состоянию на 01.01.2021г.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	1 232 256	1 107 623	98 752
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	1 232 256	1 107 623	98 752
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,	2 147	0	0
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	2 147	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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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, в том числе:	0	0	0
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:	84 937	112 750	6 795
при применении стандартизированного подхода	84 937	112 750	6 795
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	271 313	271 313	21 705
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)	1 590 653	1 491 686	127 252

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.01.2021г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 127 252 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.01.2021 г. составляют 1 371 324 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 244 072 тыс. руб. (или 90,7% от Капитала Банка на 01.01.2021 г).

Увеличение кредитного риска за IV квартал связано, в основном, с ростом валютных остатков на корсчетах НОСТРО в банках-нерезидентах, взвешиваемых в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 100%.

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

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 01.01.2021г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки и секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	163 989	163 989				48 118
2	Депозиты в Центральном Банке	670 056	670 056				
3	Средства в кредитных организациях	590 690	590 690				574 822

4	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 147	158 147			0	
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	503				
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (валютные облигации РФ)	718 829	718 829			711 040	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Вложения в акции)	6	6				
8	Нематериальный активы	20 243					20 243
9	Основные средства и материальные запасы	99 023	99 023				
10	Требование по текущему налогу на прибыль	18 936	18 936				
11	Отложенные налоговые активы	6 068					6 068
12	Прочие активы	17 164	16 661	503			
13	Всего активов	2 463 654	2 436 840	503	0	1 333 980	26 311
14	Средства кредитных организаций, кроме субординированных депозитов	22 658				7 387	
14	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц, кроме субординированных депозитов	896 995				35 545	
16	Субординированные депозиты, включенные в капитал Банка	1 042 848				1 042 848	
17	Текущие и отложенные налоговые обязательства	37 451					
18	Прочие обязательства	91 229					35

19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	343					
20	Всего обязательств	2 091 524	0	0	0	1 085 815	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	<u>Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)</u>	3 771 323	2 436 840		503	1 333 980
2	<u>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)</u>	1 085 815	0	0	0	1 085 815
3	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	2 685 508	2 436 840	0	503	248 165
4	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	342 964	16 508		164 430	163 228
5	Различия в оценках		-7 247		0	-163 228
6	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу		2 429 593	0	503	84 937

В целях определения активов и обязательств, в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, Банк применяет методологию, изложенную в Инструкции Банка России №199-И.

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.01.2021г.

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:			2 391 753	734 122
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			6	0
2.1.	кредитных организаций			6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			734 122	734 122
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			346 215	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	138 534	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	87 529	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	67 714	0
8	Основные средства	137 054	0
9	Прочие активы	11 084	0

По состоянию на 01.10.2020г.

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:	0	0	2 365 630	720 201
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			6	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	6	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	720 201	720 201
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских	0	0	287 949	0

счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	185 625	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	96 595	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	56 475	0
8	Основные средства	0	0	150 558	0
9	Прочие активы	0	0	9 010	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 представленная в данной таблице балансовая стоимость активов, рассчитываемая как среднее арифметическое значение на конец каждого месяца отчетного квартала: депозиты в Банке России в сумме 686 851 тыс. руб., денежные средства в сумме 124 539 тыс. руб., средства Банка в Центральном банке Российской Федерации в сумме 39 244 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 8 892 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 3 733 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 068 тыс. руб.

За IV квартал 2020г. существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по остаткам средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях- на 58 266 тыс. руб., или 20,2%.

Банк в течение всего 2020 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 01.01.2021г. составляет 734 122 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	425 800	220 106
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	136 308	104 142
банкам-нерезидентам	135 846	103 910
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	462	232
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 068 969	832 134
в том числе:		
банков-нерезидентов	158 682	128 687

юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	909 056	696 798
физических лиц - нерезидентов	1 231	6 649

Таблица 3.5 «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.

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 антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	267 071	274 735	X	X
2	Республика Болгария	0,5	359	736	X	X
3	Сумма	X	359	736	X	X
4	Итого	X	267 430	275 471	0,001	256 853

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 № 199-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 № 199-И не включены требования к кредитным организациям). Помимо этого, у Банка в течение 2020 года имелись требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена).

Раздел IV. Кредитный риск

В течение 2020 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 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 возможных 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 также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей в случае необходимости своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

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 01.01.2021 г.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
--------	-------------------------	---	---	---	---	-----------------------------	-------------------------------------

		(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	3 868	не применимо	294 964	22 617	276 215
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	718 865	30	718 835
3	Внебалан- совые позиции	не применимо		не применимо	16 508	225	16 283
4	Итого	не применимо	3 868	не применимо	1 030 337	22 872	1 011 333

По состоянию на 01.07.2020 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	5 014	не применимо	184 940	24 864	165 090
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	631 608	30	631 578
3	Внебалан- совые позиции	не применимо		не применимо	65 811	261	65 550
4	Итого	не применимо	5 014	не применимо	882 359	25 155	862 218

Активы, подверженные кредитному риску за второе полугодие увеличились, в основном, за счет выданного МБК в евро и увеличения объема вложений в валютные облигации РФ. 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".

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

По состоянию на 01.01.2021г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	12 890	16,4	2 110	4,2	545	-12,1	-1 565	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 411	21	716	2,9	99	-18,1	-617	
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	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0

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

По состоянию на 01.10.2020г.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	15 466,0	15,3	2 370,4	3,1	474,0	-12,3	-1 896,4	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Увеличение объема реструктурированных ссуд с начала 2020 года связано, в основном, с реструктурированием кредитов юридических лиц, в условиях временного сокращения деятельности заемщиков с целью предупреждения дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (в связи пандемией COVID-2019).

Таблица 4.2.

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

Номер	По состоянию на 01.01.2021г.	
	1	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	5 014
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
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)	1 123
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	- 23
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)	3 868

По состоянию на 01.07.2020г.

Номер		Балансовая стоимость судной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4685
2	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	724
3	Судная 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	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	305
5	Прочие изменения балансовой стоимости судной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-90
6	Судная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	5 014

По состоянию на 01.01.2021 г. судная задолженность, просроченная более 90 дней также не значительна, и составляет около 1% от общей судной задолженности.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.01.2021 г.

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	276 215	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	718 835	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	995 050	0	0	0	0	0	0
	из них:							

4	Просроченные более чем на 90 дней)	3 868	0	0	0	0	0	0	0
---	------------------------------------	-------	---	---	---	---	---	---	---

По состоянию на 01.07.2020 г.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	165 090	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	631 578	0	0	0	0	0	0
3	Всего:	796 668	0	0	0	0	0	0
4	из них: Просроченные более чем на 90 дней)	5 014	0	0	0	0	0	0

В целях расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска определенный Инструкцией Банка России №199-И.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

В течение истекшего периода, в т.ч. по состоянию на 01.01.2021г. Банк не использовал инструменты снижения кредитного риска, применяемые в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

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 01.01.2021г.

Номер	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
1	3	4	5	6	7	8
	балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 552 875	0	1 552 875	0	354 415	23,1%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	18 978	0	18 978	0	18 978	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	595 934	0	590 403	0	580 530	98,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	25 829	667	18 294	0	18 035	98,6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	30 815	3 874	29 171	0	33 252	114,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	39 442	2 964	35 288	0	33 448	93,4%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	76 579	9 000	62 950	0	62 950	100,0%
10	Вложения в акции	36		6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 260	0	110	0	217	197,9%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	5 327	0	4 121	0	6 182	150,0%
13	Прочие	235 369	0	117 397	0	121 387	103,4%
14	Всего	2 582 444	16 504	2 429 593	0	1 234 403	50,8%

По состоянию на 01.07.2020г.

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	балан-совая	внеба-лансовая		
1	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 519 025	0	1 519 025	0	315 786	20,8%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 699	0	4 699	0	4 699	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0		0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	401 001	50 000	397 638	0	386 186	97,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	22 082	0	21 553	0	21 553	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 946	4 390	20 716	0	28 655	138,3%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	45 357	420	37 552	0	37 552	100,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	77 456	11 001	63 730	0	63 730	100,0%
10	Вложения в акции	36		6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	607		66	0	520	791,1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0		0	0	
13	Прочие	256 677	0	153 321	0	158 284	103,2%
14	Всего	2 352 887	65 811	2 218 304	0	1 016 973	45,8%

Требования, взвешенные по уровню рисков, увеличились за второе полугодие 2020 года, в связи с ростом валютных средств, размещенных на корсчете НОСТРО в банке-нерезиденте, взвешиваемых с коэффициентом 100% и в валютных облигациях РФ, взвешиваемые в целях расчета нормативов достаточности капитала в размере 50% (в связи с ростом курса евро по отношению к рублю).

Кроме того, за 2020 год увеличился объем кредитов, выданных физическим лицам.

Таблица 4.5.

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

по состоянию на 01.01.2021г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	834 045	0	0	718 830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 552 875
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	18 978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 978
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	12 323	0	0	0	0	578 080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	590 403
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	18 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 294
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	20 746	1 602	1 555	500	869	2 021	256	0	8	0	0	1 614	29 171
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	3 290	0	0	0	29 005	2 992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 288

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	62 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 950
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	48	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53	110
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 121	0	0	0	0	0	0	0	4 121
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	109 417	0	0	0	7 980	0	0	0	0	0	0	0	117 397
14	Всего	834 045	12 323	3 290	718 830	0	0	841 640	4 603	1 555	500	8 855	2 021	256	0	8	0	0	1 667	2 429 593

по состоянию на 01.07.2020г.

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	125 0%	Про чие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	887 453	0	0	631 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 519 025
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	4 699	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 699
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	13 368	0	0	0	0	384 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	397 638

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	21 553		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	21 553
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	13 800	44	0	526	1 830	1 937	962	22	13	0	0	1 582		20 716
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	32	0	0	37 520	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			37 552
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	63 730	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 730
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	6
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	36	0	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	153321	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 321
14	Всего	887 453	13 368	32	631 572	0	678 893	80	0	556	1 836	1 937	962	22	13	0	0	1 582		2 218 304

Раздел V. Кредитный риск контрагента

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в АО «ИК Банк», утвержденной Советом Директоров Банка, под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Данный риск не является значимым (существенным) риском, так как данные операции носят единичный характер и осуществляются с контрагентом – материнским банком, чей кредитный риск оценивается на регулярной основе в рамках общей оценки кредитного риска данного заемщика. Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках управления кредитным риском.

В Стратегии управления рисками и капиталом в АО «ИК Банк» в рамках риска контрагента установлен Показатель склонности к риску: лимит распределения капитала на покрытие кредитного риска контрагента и иные лимиты, ограничивающие кредитный риск контрагента.

На 01.01.2021 г. в состав ПФИ на балансе Банка входила только одна форвардная сделка на продажу иностранной валюты, заключенная на срок менее 1 месяца.

Таблица 5.1.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	503	1 644	X	X	2 147	2 147
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	2 147

Таблица 5.2. «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ» не заполняется в результате отсутствия данных операций.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	2 147	0	0	0	0	2 147
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	2 147	0	0	0	0	2 147

Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не заполняются в связи с отсутствием данных операций.

Раздел VI. 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 рыночным 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 01.01.2021г 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 также 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 01.01.2021г. (и в течение всего 2020 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 2020 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 01.01.2021г.

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	84 937
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:	84 937

По состоянию на 01.07.2020г.

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	100 454
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	100 454

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.

Раздел VII. Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск), риск информационных систем и риск потери деловой репутации (далее – репутационный риск) являются частью операционного риска.

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 событий операционного 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 событий операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов, источников, типов событий операционных рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров 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).

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

	<u>01.01.2021</u>	<u>01.01.2020</u>
Чистые процентные доходы	51 481	62 101
Чистые непроцентные доходы	93 219	92 942
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	144 700	155 043
ОР	21 705	23 256
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	271 313	290 700
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	21 705	23 256

По состоянию на 01.01.2021г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 271 313 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2017, 2018, 2019 годы) и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2020г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляла 290 700 тыс. руб. (рассчитывалась исходя из среднего валового дохода за 2016, 2017, 2018 годы).

Снижение размера операционного риска по состоянию на 01.01.2021г. относительно начала года, связано с меньшими чистыми доходами за 2019 год, 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.

Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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, инициирующих сделки, несущие процентный риск).

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

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

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

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями, 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 01.01.2021г. 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 01.01.2021г.

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	6 269	0	0	0	6 269
Ссудная задолженность, всего,	808 738	6 427	12 845	32 815	860 825
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	18 250	18 250
Форвард	164 430	0	0	0	164 430
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	979 437	6 427	12 845	51 065	1 049 774
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	7 597	402	604	1 241	9 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	264 387	131 371	86 512	108 559	590 829
Прочие заемные средства	3 738	7 030	10 327	20 094	41 189
Итого балансовые пассивы	275 722	138 803	97 443	129 894	641 862
Форвард	163 228	0	0	0	163 228
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	438 950	138 803	97 443	129 894	805 090
Совокупный абсолютный ГЭП	540 487	-132 376	-84 598	-78 829	244 684

По состоянию на 01.07.2020г.

Наименование показателя	Временные интервалы				итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 679	0	0	0	1 679
Ссудная задолженность, всего,	723 465	5 376	15 520	24 357	768 718
Вложения в долговые обязательства	0	0	15 835	0	15 835
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	725 144	5 376	31 355	24 357	786 232
2 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	199 896	117 628	114 316	118 706	550 546
Прочие заемные средства	4 285	8 335	12 658	23 097	48 375
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Прочие договоры (контракты)	110	282	273	4 294	4 959
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	211 507	126 670	127 885	147 417	613 479
Совокупный ГЭП	513 637	-121 294	-96 530	-123 060	172 753

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 01.01.2021	На 01.01.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	6 701	9 060
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	(6 701)	(9 060)

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

Наибольший разрыв общего ГЭПа в совокупности по всем валютам, наблюдается на сроках до 30 дней за счет наибольшей разбалансированности на данном сроке: по состоянию на 1 января 2021 г. разрыв составляет 540 487 тыс. руб., коэффициент разрыва 2,3. На данном сроке разрыв возникает в результате размещения пассивов, не чувствительных к процентному риску (в основном, средств клиентов на расчетных счетах) в процентно-чувствительные активы, сроком размещения до 30 дней, в основном, в депозиты в Банке России.

По состоянию на 01.01.2021г. совокупный абсолютный ГЭП до года имеет положительное значение, т.е. активы сроком погашения до 1 года превышали пассивы, со сроком погашения до 1 года.

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) составляет 45,4%, общая стоимость финансовых инструментов. Инструменты в иных валютах составляют менее 5% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок и в связи с этим, расчет процентного риска по ним не производится.

Изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов, по инструментам, номинированным в Евро:

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)

1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(653)	2 185
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п. пассивы: - 200 б.п.	653	(2 185)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при увеличении процентных ставок по всем активам и пассивам, которое составляет 653 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

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

- однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов (снижении процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов при одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов).

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	<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.	13 402	18 122
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(13 402)	(18 122)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(31 889)	(30 184)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода на 01.01.2021 г. наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 31 889 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 45,4%, (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 (0,33%),
- по требованиям, номинированным в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относящимся к нечувствительным к изменению процентной ставки.

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

Сценарий стресс-тестирования	На 01.01.2021	На 01.01.2020
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	1 306	4 370
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(1 306)	(4 370)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(6 014)	(2 667)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро на 01.01.2021 г. наблюдается при разнонаправленном изменении ставок по активам и пассивам и составляет 6 014 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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.

Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

установленных Банком России.

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:	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678	598 678
1.1. II категории качества	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535	9 535

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					503	503	503	503	503	503
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:				671 743	807 835	812 325	822 426	833 248	849 701	901 999
3.1. II категории качества				648	113 848	117 219	125 996	134 961	148 267	186 254
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	6	6	6	6	6	6	6	6	18 256	726 032
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:	1 099	1 099	1 575	1 575	1 575	3 311	3 311	3 311	3 311	3 311
6.1. II категории качества	1 085	1 085	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561	1 561
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	599 783	599 783	600 259	1 272 002	1 408 597	1 414 823	1 424 924	1 435 746	1 470 449	2 230 523
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	15 263	15 263	15 263	22 660	22 861	23 263	23 867	24 471	25 108	176 627
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	15 263	15 263	15 263	22 660	22 861	23 263	23 867	24 471	25 108	176 627
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	496 564	513 117	522 549	565 226	589 025	720 397	806 908	851 779	915 468	1 934 838
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	2 232	2 232	2 232	2 232	3 574	6 257	10 282	14 307	18 555	1 034 094
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	51 326	55 725	62 056	83 910	99 276	209 852	292 253	333 015	388 769	392 600
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	1 221	1 221	1 230	1 230	1 231	1 231	1 231	1 231	1 231	1 231
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:										
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами										
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839	8 839
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	520 666	537 219	546 651	596 725	620 725	752 499	839 614	885 089	949 415	2 120 304
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	4	4	4	4	4	1 130	2 056	2 483	5 555	16 508
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	79 113	62 560	53 604	675 273	787 868	661 194	583 254	548 174	515 479	93 711
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	15,2	11,6	9,8	113,2	126,9	87,9	69,5	61,9	54,3	4,4

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 2020 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

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.

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».

Раздел X. Финансовый рычаг Банка

В целях контроля уровня достаточности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском

Информация о нормативе финансового рычага (Н1.4) представлена по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" (строки 13-14а) и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813.

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов (в соответствии с требованиями раздела 2 формы 0409813):

	На 01.01.2021	На 01.10.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 463 654	2 381 921
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 430 668	2 349 909
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(26 331)	(25 001)
Величина риска по ПФИ	2 147	-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	1 628	7 394
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 408 112	2 332 302
Основной капитал	328 432	230 875
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,64%	9,90%

Значение показателя финансового рычага увеличилось по сравнению предыдущим кварталом за счет увеличения величины Основного капитала Банка, связанного в основном, с полученной за IV квартал 2020 года прибылью.

По состоянию на 01.01.2021г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 55 542 тыс. руб., или 2,3% 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;

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

- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;

С учетом поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и величины риска по ПФИ с учетом поправок.

Раздел XI. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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 относятся:

- 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 2020 году членам Совета директоров Банка выплачено вознаграждение в сумме 1 609 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.

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.

Также Банком заключен договор на проведение независимой оценки системы оплаты труда на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И с ООО «ФБК».

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.

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Списочная численность персонала, чел.	158	179
<i>в том числе:</i>		
члены исполнительных органов	5	4
иные сотрудники, принимающие риск	19	19

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 годового 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 (куруруемому), 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 2020 год – 23 163 тыс. руб. (в том числе

вознаграждение членам Совета Директоров – 1 609 тыс. руб.), за 2019 год – 25 127 тыс. руб. (в т.ч. вознаграждение членам Совета Директоров – 1 470 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 2020 года - 244 тыс. руб., за 2019 года - 696 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 2020 и 2019 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:	6 615	14 939
3		денежные средства, всего, из них:	6 323	14 939
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		иные формы вознаграждений, всего, из них:	292	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7	Нефиксированная	Количество работников	0	0

8	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0	0
	Итого вознаграждений		6 615	14 939

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	5 254	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19	13 995	0	0	0	0	0

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

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

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

рисков:

3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0
---	----------------------	---	---	---	---	---

Отсрочка вознаграждений в 2020 году не применялась.

Председатель Правления

Д. Славчев



Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Э.А. Филатова

07 мая 2021 года