Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за I полугодие 2021 года
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	12
Раздел III.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	17
Раздел IV.	Кредитный риск	20
Раздел V.	Кредитный риск контрагента	32
Раздел VI.	Рыночный риск	33
Раздел VII.	Информация о величине операционного риска	35
Раздел VIII.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
Раздел IX.	Информация о величине риска ликвидности	38
Раздел X.	Финансовый рычаг Банка	38

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» (далее Указание Банка России №4482-У), 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, составленные 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 Банка России №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 (капитала) Банка

Информация об уровне достаточности капитала Банка

(в соответствии с разделом 1 формы отчетности 0409808)

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

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

	01.07.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	**1 162 623**	**1 371 324**
Уставный капитал	293 683	293 656
Резервный фонд	22 502	22 502
Прибыль предшествующих лет	34 712	50 278
Нематериальные активы, всего	(23 513)	(20 243)
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	(108 097)	(11 673)
Собственные вложения в источники собственных средств	(18)	(20)
Базовый капитал	**213 201**	**328 432**
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	**213 201**	**328 432**
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	17	44

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	991 330	1 042 848
Сумма превышения источников над затратами	(41 925)	(0)
Дополнительный капитал, итого	**949 422**	**1 042 892**

*изменение объема субординированных депозитов в рублевом эквиваленте связано с изменением курса Евро по отношению к рублю.

Информация о нормативах достаточности капитала.

	нормативное значение	*фактическое значение*	
		на 01.07.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	11,51%	20,65%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	11,51%	20,65%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	64,20%	86,21%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		5,51%	14,65%

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

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

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

1. Надбавка для поддержания достаточности капитала в размере 2,5%.
2. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.07.2021г. составила 0,001%: Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере «0,5»). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведения расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с небольшим объемом сделок с резидентами Республики Болгария, принимаемым в расчет надбавки включаемых в расчет антициклической надбавки (не включаются сделки с банками).
3. Надбавка за системную значимость к Банку не применяется.

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2021 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 июля 2021 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 368 487	1 410 395	1 410 395
Рыночный риск	102 638	102 638	102 638
Операционный риск	339 738	339 738	339 738
Итого показатели для расчета нормативов	**1 810 863**	**1 852 771**	**1 852 771**

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 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**

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

Величина кредитного риска увеличилась по сравнению с началом года, в основном, за счет увеличения основных средств Банка и кредитного портфеля юридических лиц.

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

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска по состоянию на 01.07.2021г. рассчитан с учетом финансового результата за 2020 год, и сложился выше размера операционного риска по состоянию на 01.01.2021г.

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

По состоянию на 01.07.2021 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
Обыкновенные акции	293 683 тыс. руб.	17 тыс. руб.
Субординированные депозиты		991 330 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

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)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.07.2021г.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, 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	293 683	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	293 683
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	17	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	17
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,в том числе:	16, 17	1 806 259	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	991 330
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	991 330
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	274 470	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 513	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	23 513	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 513
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	10 718	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 718	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	38 309	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
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"	52	
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	3, 5, 6, 7	1 691 456	X	X	X

	задолженности)", всего, в том числе:						
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7..3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(43459)	неиспользованная прибыль (убыток)		2	(73 385)
7.8.	резервный фонд	27	22 502	резервный фонд		3	22 502
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		26	(18)

Данные на 01.01.2021г.

Таблица 1.1

Номер	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	1	293 656

				том числе сформированный:"		
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:	11	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:	10	6 068	X	X	X
4..1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 068	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 068
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	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:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	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"	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7..3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты,	54	0

				обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"			
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	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)

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.07.2021 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	19 073	19 073			1 526		
Требования к Государственным организациям	334 353	334 353			26 748	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	576 072	16 103	559 969		1 288	44 798	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	100 996	100 996			8 080	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	13 749	13 749			1 100	0	
Требования к Физическим лицам	72 188	71 565	623		5 725	50	
Прочие требования	241 322	241 244		78	19 299	0	6
ПФИ	10 735		10 735			858	
Итого кредитные требования	**1 368 487**	**797 082**	**571 327**	**78**	**63 767**	**45 706**	**6**

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	560 696		1 416	44 856	
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			171	
Итого кредитные требования	**1 234 403**	**668 936**	**563 580**	**0**	**53 666**	**45 086**	**0**

Таблица 1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора», установленные Указанием Банка России №4482-У не раскрываются, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

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». Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

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

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 1 отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (форма 0409813):

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	213 201	257 235	328 432	230 875	250 920
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	237 613	279 018	349 662	250 867	262 569
2	Основной капитал	213 201	257 235	328 432	230 875	250 920
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	237 613	279 018	349 662	250 867	262 569
3	Собственные средства (капитал)	1 162 623	1 279 423	1 371 324	1 300 717	1 155 823
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 211 447	1 301 206	1 392 554	1 320 709	1 177 401
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 810 863	1 822 211	1 590 653	1 491 686	1 407 688
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11.507	14.117	20.648	15.478	17.826
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12.632	15.10	21.579	16.525	18.293
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11.507	14.117	20.648	15.478	17.826
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	12.632	15.10	21.579	16.525	18.293
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	64.203	70.213	86.211	87.198	82.108
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	65.010	70.437	85.938	86.993	82.027
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	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.001	0.001	0.001	0.001	0.002
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.501	2.501	2.501	2.501	2.502

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.507	8.117	14.648	9.478	11.587
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 109 857	2 212 956	2 408 112	2 332 302	2 203 499
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.105	11.624	13.639	9.899	11.387
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	11.110	12.498	14.351	10.634	11.767
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	192.335	196.158	202.970	222.580	202.102
22	Норматив текущей ликвидности Н3	301.741	324.723	380.725	361.380	334.601
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	8.620	9.172	7.207	7.575	8.867
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 9.214	максимальное значение 8.597	максимальное значение 9.286	максимальное значение 8.850	максимальное значение 8,461
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	14.214	12.882	8.183	10.853	1.935
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение 7.306	максимальное значение 7.010	максимальное значение 2.949	максимальное значение 2.143	максимальное значение 2.080

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*.

Расчет показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

Снижение нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, основного и дополнительного капитала связано, в основном, с ростом активов, взвешенных по уровню риска, за счет роста основных средств Банка и увеличения ссудной задолженности юридических лиц. Кроме того, увеличился рыночный риск, за счет роста ОВП и операционный риск (рассчитан с учетом финансового результата за 2020 год).

Основной и Базовый капиталы Банка снизились за отчетный период 2021 года, в основном, за счет полученных убытков.

В течение всего отчетного периода все обязательные нормативы банка находятся в пределах, установленных Банком России норм. Динамика значений нормативов Н7 и Н25 в рассматриваемый период связана с изменением объема кредитного портфеля юридических лиц и Капитала Банка.

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 капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2021 (отчетная дата)	01.04.2021 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 357 752	1 431 038	108 620
2	при применении стандартизированного подхода	1 357 752	1 431 038	108 620
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	10 735	5 566	859
7	при применении стандартизированного подхода	10 735	5 566	859
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в 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	

12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	102 638	114 294	8 211
21	при применении стандартизированного подхода	102 638	114 294	8 211
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	339 738	271 313	27 179
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 810 863	1 822 211	144 869

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

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.07.2021г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 144 869 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.07.2021г. составляют 1 162 623 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 017 754 тыс. руб. (или 87,5% от Капитала Банка на 01.07.2021 г).

Снижение кредитного риска по состоянию на 01.07.2021 связано, в основном, со снижением кредитного риска по валютным требованиям, за счет снижения курса евро по отношению рублю во II квартале 2021г и дефицитом источников основного и дополнительного капитала на покрытие капитальных затрат.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка по состоянию на 01.07.2021 представлена в таблице 3.3 и рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2021г.

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:	0	0	2 205 764	685 861
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	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	685 861	685 861
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	472 440	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	135 363	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	134 213	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 571	0
8	Основные средства	0	0	273 177	0
9	Прочие активы	0	0	18 772	0

По состоянию на 01.04.2021г.

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:	0	0	2 361 578	699 176
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	699 176	699 176
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных	0	0	471 570	0

	организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	238 119	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	132 744	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	69 060	0
8	Основные средства	0	0	165 311	0
9	Прочие активы	0	0	17 804	0

Также в состав активов Банка (строка 1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 216 667 тыс. руб., денежные средства в сумме 112 508 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 46 349 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 19 037 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 7 196 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 9 168 тыс. руб.

С начала 2021г. наиболее существенное изменение активов, приведенных в данной таблице наблюдается по вложениям в основные средства, за счет приобретения головного офиса Банка в марте т.г.

При этом уменьшились остатки на депозитах в Банке России (на 156 754 тыс. руб., или 42,0%), по вышеназванной причине.

Банк в течение истекшего периода 2020 года не проводил операций, осуществляемых с обременением активов. Сумма активов, которые при необходимости могли бы быть предоставлены в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования во II квартале 2021 года составляет 685 861 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации Минфина РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	431 729	451 281
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	129 625	133 710
в том числе:		
банкам-нерезидентам	129 177	133 161
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	448	549
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 023 476	1 066 316
в том числе:		
банков-нерезидентов	157 902	174 278
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	864 041	890 906
физических лиц - нерезидентов	1 533	1 132

В течение II квартала 2021 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации, Республики Болгарии. Кроме того, Банк имеет требования к резиденту Королевства Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT.

таблица 3.7

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

по состоянию на 01.07.2021г.

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	536 218	427 554	X	X
2	Республика Болгария	0,5	318	623	X	X
3	Королевство Бельгия	Не установлена	156	78	X	X
4	Сумма	X	318	623	X	X
5	Итого	X	536 692	428 255	0,0007	83 494

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

Надбавки по данным государствам антициклическая надбавка составляет:

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

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

Раздел IV. Кредитный риск

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.

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении кредитным риском» в АО «ИК Банк».

Таблица 4.1.

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

По состоянию на 01.07.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находя-щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	4 154	не применимо	314 006	21 963	296 197
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	668 741	30	668 711
3	Внебалан-совые позиции	не применимо		не применимо	40 796	389	40 407
4	Итого	не применимо	4 154	не применимо	1 023 543	22 382	1 005 315

Таблица 4.1.

По состоянию на 01.01.2021 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находя-щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	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

Чистая балансовая стоимость активов, подверженные кредитному риску за первое полугодие 2021г. уменьшилась, в основном, за счет уменьшения рублевого эквивалента валютных облигаций Минфина РФ, в связи со снижением курса евро по отношению к рублю. При этом, в таблицу не включены вложения в депозиты в Банке России, в связи с отсутствием по ним кредитного риска.

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

Таблица 4.1.2

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

По состоянию на 01.07.2021г.

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 283-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,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2 730,0	4,5	123,2	8,7	236,8	4,2	113,6
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 574,0	17,2	960,5	2,5	140,2	14,7	-820,3
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2021г.

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 283-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,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
1.2.	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	11 976,0	2,6	315,8	2,0	242,9	-0,6	-73,0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 153,0	21,0	872,1	3,2	132,2	17,8	-739,9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
	в том числе:							
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Снижение реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2021г. связано с погашением ссудной задолженности юридических лиц, ранее классифицированных 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.

Таблица 4.2.

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

По состоянию на 01.07.2021г.

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	3 868
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	162
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	124
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 154

По состоянию на 01.01.2021г.

Номер		Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец	5 014

	предыдущего отчетного периода)	
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 01.07.2021г. ссудная задолженность, просроченных более 90 дней не значительна, и составляет менее 3% от общей ссудной задолженности.

Таблица 4.3.

Методы снижения кредитного риска

По состоянию на 01.07.2021

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	296 197	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	668 711	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	964 908	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	4 154	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021

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	з 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	276 215	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	718 835	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	995 050	0	0	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней)	3 868	0	0	0	0	0	0

В целях раскрытия информации по форме таблицы 4.3 под обеспеченными кредитными требованиями понимаются требования, которые обеспечены залогом, позволяющим снижать требования к капиталу (в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала)) в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И.

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

В течение истекшего периода, в т.ч. по состоянию на 01.07.2021г. 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 01.07.2021г.

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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	1 071 763	0	1 072 763	0	334 353	31,2%

	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	19 073	0	19 073	0	19 073	100,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	591 409	0	586 889	0	576 063	98,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	12 059	0	6 483	0	6 483	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	36 252	3 276	35 200	0	39 074	111,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	40 076	0	36 719	0	34 898	95,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	83 292	8 520	69 616	0	69 616	100,0%
10	Вложения в акции	36		6	0	9	150,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	1 467	0	32	0	52	162,5%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	25 618	29 000	24 592	0	36 888	150,0%
13	Прочие	332 623	0	233 894	0	241 244	103,1%
14	Всего	2 213 668	44 072	2 084 267	0	1 357 753	65,1%

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			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1		3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	1 552 875	0	1 552 875	0	354 415	23,1%

	обеспеченные гарантиями этих стран						
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%

Требования, взвешенные по уровню рисков, уменьшились за первое полугодие 2021 года, в основном, за счет снижения депозитов в Банке России, в т.ч. связи с приобретением основных средств.

Таблица 4.5.

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

по состоянию на 01.07.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35 %	50%	70 %	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250%	Прочие	
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	394 411	0	0	677 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 071 763
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	19 073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 073
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	12 595	0	0	0	0	574 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	586 889
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	6 483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 483
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	26 773	0	1 306	1 588	655	1 392	195	0	14	0	0	3 277	35 200

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	3 241	0	3 725	0	26 905	2 848	0	0	0	0	0	0	0	0	0		36 719
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	69 616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 616
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	6
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	0	0	9	32
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	3 289	0	0	0	21 303	0	0	0	0	0	0	0	24 592
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	228 149	0	0	0	1 268	0	0	0	4 477	0	0	0	233 894
14	Всего	394 411	12 595	3 241	677 352	3 725	0	954 582	2 848	1 306	1 588	23 232	1 415	195	0	4 491	0	0	3 286	2 084 267

по состоянию на 01.01.2021г.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75 %	100%	110%	130%	140%	150%	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250%	Прочие	
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

С начала т.г. кредитные требования уменьшились, в основном, за счет снижения средств, размещенных в депозиты в Банке России, в т.ч. в связи с приобретением основных средств.

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 01.07.2021 г. в составе ПФИ на балансе Банка одна форвардная сделка на продажу иностранной валюты, со сроком исполнения 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)	9 091	1 644	X	X	10 735	10 735
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	10 735

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
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	10 735	0	0	0	10 735
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	10 735	0	0	0	10 735

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.

Оценка рыночного риска и влияние его на капитал Банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.07.2021г. 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 истекшего периода 2021 года состоял из валютного риска, источником которого является неблагоприятное изменение курсов валют.

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

Таблица 7.1.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

По состоянию на 01.07.2021г.

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	102 638
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:	102 638

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

Величина валютного риска в течение I полугодия 2021 года превышала 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.

С начала года величина валютного риска увеличилась на 20,8%, или 17 701 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2021г. составляет 8,83% от капитала Банка (6,22% от капитала Банка - по состоянию на 01.01.2021г.) за счет роста величины ОВП. В течение I полугодия 2021 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по рыночному риску.

Раздел VII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых 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.

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

В целях расчета операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №652-П). При этом величина операционного риска определяется как 15% от средней величины чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов Банка за 3 года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. В соответствии с Инструкцией Банка России №199-И для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №652-П, умножается на коэффициент 12,5.

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

	01.07.2021	01.01.2021
Чистые процентные доходы	36 021	51 481
Чистые непроцентные доходы	145 174	93 219
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	181 195	144 700
ОР	27 179	**21 705**
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	339 741	271 313
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	27 179	21 705

По состоянию на 01.07.2021г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составляет 339 738 тыс. руб. (исходя из среднего валового дохода за 2018, 2019, 2020 годы) и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

В течение I полугодия 2021 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.

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

Для анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал применяется метод расчета процентного риска с применением ГЭП–анализа по форме отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России №4927-У (далее - форма отчетности 0409127).

По состоянию на 01.07.2021г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

По данным формы отчетности 0409127 по состоянию на 1 июля 2021 года процентный ГЭП Банка, а также изменение чистого процентного дохода Банка (на временном интервале до 1 года) представлены следующим образом:

По состоянию на 01.07.2021г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего,	382 818	7 997	19 013	49 737	459 565
Вложения в долговые обязательства	0	0	17 348	0	17 348
Форвард	164 430				164 430
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	547 248	7 997	36 361	49 737	641 343
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	7 437	383	574	1 148	9 542
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	225 811	86 039	110 768	85 960	508 578
Прочие заемные средства	1 782	3 353	4 925	7 505	17 565
Форвард	155 165	0	0	0	155 165
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	390 195	89 775	116 267	94 613	690 850
Совокупный абсолютный ГЭП	157 053	-81 778	-79 906	-44 876	-49 507

По состоянию на 01.01.2021г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до 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

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 01.07.2021	**На 01.04.2021**	**На 01.01.2021**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	**424**	**1 373**	**6 701**
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	**(424)**	**(1 373)**	**(6 701)**

Общая стоимость требований, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) на 01.07.2021 г. по форме отчетности 0409127 составляет 56,3% от объема процентночувствительных активов. 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.

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 424 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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

На 01.07.2021	**На 01.04.2021**	**На 01.01.2021**
Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)

1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	**(496)**	**(644)**	**(653)**
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	**496**	**644**	**653**

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при увеличении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 496 тыс. тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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

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

В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Контроль за риском ликвидности осуществляется Банком ежедневно и непрерывно. В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В течение I полугодия 2021 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

При этом, Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, в соответствии с требованиями Указания Банка России 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 01.07.2021	На 01.04.2021
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 162 075	2 246 592
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 119 680	2 224 796
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(29 599)	(26 690)
Величина риска по ПФИ	10 735	5 566
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	9 041	9 284
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	**2 109 857**	**2 212 956**
Основной капитал	**213 201**	**257 235**
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**10,10%**	**11,62%**

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

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.04.2021 г. снизился на 103 099 тыс. руб., или 4,7%, в основном, за счет снижения средств, размещенных в депозиты Банка России и валютные ОФЗ.

По состоянию на 01.07.2021г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 42 395 тыс. руб., или 2,0% 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.

Председатель Правления Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер Э.А. Филатова

23 августа 2021 г.