

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом за I квартал 2021г.
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	24
Раздел VI. Рыночный риск	25
Раздел VII. Информация о величине операционного риска	26
Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности	28
Раздел X. Финансовый рычаг Банка	29

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 646-П:

	01.04.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 279 423	1 371 324
Уставный капитал	293 656	293 656
Резервный фонд	22 502	22 502
Прибыль предшествующих лет	34 712	50 278
Нематериальные активы, всего	(20 602)	(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	(66 945)	(11 673)
Собственные вложения в источники собственных средств	(20)	(20)
Базовый капитал	257 235	328 432
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	257 235	328 432
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	44	44
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	1 022 144	1 042 848

Дополнительный капитал, итого	1 022 188	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 01.04.2021	на 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	14,12%	20,65%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	14,12%	20,65%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	70,21%	86,21%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,12%	14,65%

* 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 01.04.2021г. 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 соблюдал требования к достаточности капитала Банка установленных Банком России.

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 апреля 2021 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 436 604	1 436 560	1 436 560
Рыночный риск	114 294	114 294	114 294
Операционный риск	271 313	271 313	271 313
Итого показатели для расчета нормативов	1 822 211	1 822 167	1 822 167

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

Расчет активов, взвешенных с учетом риска, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Величина кредитного риска увеличилась за отчетный период, в основном, за счет увеличения основных средств и увеличения 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 рыночного риска на 01.04.2021 г. увеличилась за счет роста 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».

Основные характеристики инструментов капитала
(в соответствии с разделом 4 формы отчетности 0409808)

По состоянию на 01.04.2021 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
обыкновенные акции	293 631 тыс. руб.	44 тыс. руб.
Субординированные депозиты	-	1 022 144 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)

Таблица 1.1

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

Данные на 01.04.2021 г.

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2021, 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	1 856 204	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	1 022 144
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	1 022 144
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	269 073	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 602	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" (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	8	0
3.1.2.	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	20 602	<u>"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	9	20 602

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.	<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	1 782 541	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"	<u>39</u>	0

				организаций"		
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	4 140	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(32 233)
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)

Данные на 01.01.2021г.

Таблица 1.1

Но мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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"	<u>31</u>	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	44	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	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)"	<u>16</u>	0
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	<u>37, 41</u>	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)

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2021 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	19 113	19 113			1 529		
Требования к Государственным организациям	342 068	342 068			27 365	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	610 119	21 060	589 059		1 685	47 125	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	114 853	114 853			9 188	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	9 897	9 897			792	0	
Требования к Физическим лицам	67 670	66 799	871		5 344	70	
Прочие требования	272 886	272 770		116	21 822	0	9
Итого кредитные требования	1 436 604	846 559	589 930	116	67 725	47 194	9

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

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.

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

Значимые риски Банка

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

В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Методикой определения значимых рисков, Банком определен перечень значимых рисков на 2021 год.

Значимые риски- это риски, реализация которых, в силу их сущности или объема, оказывает существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка, и может привести 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;
- Диверсификацию портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Выработку 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.

По итогам проведенной в соответствии с Методикой определения значимых рисков, идентификации значимых рисков Банка, к значимым рискам в 2021 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».

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.

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				
		01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	257 235	328 432	230 875	250 920	316 266
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	279 018	349 662	250 867	262 569	330 456

2	Основной капитал	257 235	328 432	230 875	250 920	316 266
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	279 018	349 662	250 867	262 569	330 456
3	Собственные средства (капитал)	1 279 423	1 371 324	1 300 717	1 155 823	1 302 332
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 301 206	1 392 554	1 320 709	1 177 401	1 326 451
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 822 211	1 590 653	1 491 686	1 407 688	1 475 312
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	14.117	20.648	15.478	17.826	21.438
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	15.10	21.579	16.525	18.293	21.951
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	14.117	20.648	15.478	17.826	21.438
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	15.10	21.579	16.525	18.293	21.951
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	70.213	86.211	87.198	82.108	88.275
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	70.437	85.938	86.993	82.027	88.107
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	0.002	0.001
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	2.502	2.501
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.117	14.648	9.478	11.587	15.438
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 212 956	2 408 112	2 332 302	2 203 499	2 294 806
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4),	11.624	13.639	9.899	11.387	13.782

14а	процент Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12.498	14.351	10.634	11.767	14.213
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	196.158	202.970	222.580	202.102	224.832
22	Норматив текущей ликвидности Н3	324.723	380.725	361.380	334.601	382.731
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.172	7.207	7.575	8.867	7.063
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 8.597	максимальное значение 9.286	максимальное значение 8.850	максимальное значение 8.461	максимальное значение 8.147
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	12.882	8.183	10.853	1.935	9.955
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 7.010	максимальное значение 2.949	максимальное значение 2.143	максимальное значение 2.080	максимальное значение 1.961

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*.

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.

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. Рост значений нормативов Н7 и Н25 в рассматриваемый период связан с динамикой кредитного портфеля юридических лиц.

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.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.04.2021 (отчетная дата)	01.01.2021 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 431 038	1 232 256	114 483
2	при применении стандартизированного подхода	1 431 038	1 232 256	114 483
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:	5 566	2 147	445
7	при применении стандартизированного подхода	5 566	2 147	445
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	0	0	0

20	подхода Рыночный риск, всего, в том числе:	114 294	84 937	9 144
21	при применении стандартизированного подхода	114 294	84 937	9 144
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	271 313	271 313	21 705
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 822 211	1 590 653	145 777

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 01.04.2021г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 145 777 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.04.2021г. составляют 1 279 423 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 1 133 646 тыс. руб. (или 88,6% от Капитала Банка на 01.04.2021 г).

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

таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.04.2021г.

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 организациях	0	0	471 570	0
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

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

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

В состав активов Банка (строка 1) входят не представленные в данной таблице на 01.04.2021 г. (рассчитанные как среднее арифметическое значение за квартал): депозиты в Банке России в сумме 373 420 тыс. руб., денежные средства в кассе Банка в сумме 110 355 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 49 502 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 18 977 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 7 621 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 6 209 тыс. руб.

За I квартал 2021г. наиболее существенное изменение активов (рассчитанные как среднее арифметическое значение за квартал), приведенных в данной таблице наблюдается по средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях (увеличились на 125 355 тыс. руб., или 36,2%), вложениям в межбанковские кредиты (увеличились на 99 585 тыс. руб., или 71,9%), ссудам

юридическим лицам (увеличились на 45 215 тыс. руб., или 51,7%), основным средствам (увеличились на 28 256 тыс. руб., или 20,6%). При этом, снизились вложения в долговые ценные бумаги 34 945 тыс. руб., или 4,8%.

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 (рассчитанные как среднее арифметическое значение за квартал) в I квартале 2021 года составляет 699 176 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации Минфина РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами		
Наименование показателя	01.04.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	451 281	425 800
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	133 710	136 308
в том числе:		
банкам-нерезидентам	133 161	135 846
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	549	462
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 066 316	1 068 969
в том числе:		
банков-нерезидентов	174 278	158 682
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	890 906	909 056
физических лиц - нерезидентов	1 132	1 231

В течение I 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.

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.

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 (включая лимиты потерь);
- 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 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.

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 погасить 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.

В течение I квартала 2021 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по кредитному риску.

В течение истекшего периода 2021 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке и изменение курсов валют (в т.ч. связанных с пандемией COVID-2019), а также правовое регулирование) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

таблица 4.1.2

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

По состоянию на 01.04.2021г.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными	по решению уполномоченного органа	

Положениями Банка
России N 590-П и N 283-П

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1		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
	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
3	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	4 153,0	21,0	872,1	3,2	132,2	17,8	-739,9
	в том числе:							
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2021г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями,	по решению уполномоченного органа	

установленными
Положениями Банка
России N 590-П и N 611-П

1	2	3	установленными		Положениями Банка		России N 590-П и N 611-П	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1		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:							
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

Необходимо отметить, что:

- у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях,
- у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

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 01.04.2021 г. в составе ПФИ на балансе Банка входила только одна форвардная сделка на продажу иностранной валюты, со сроком до исполнения менее 1 месяца.

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» не заполняется, т. к. Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

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.

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

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе.

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

По состоянию на 01.04.2021г. 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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	114 294	84 937
Товарный риск	0	0
Рыночный риск	114 294	84 937

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. Информация о величине операционного риска

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.

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

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".

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

	<u>01.04.2021</u>	<u>01.01.2021</u>
Чистые процентные доходы*	51 481	51 481
Чистые непроцентные доходы*	93 219	93 219
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	144 700	144 700
ОР	21 705	21 705
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	271 313	271 313
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	21 705	21 705

**средние доходы за последние три года*

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 01.04.2021г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

По состоянию на 01.04.2021г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего,	428 076	8 447	15 232	37 678	489 433
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	17 887	17 887
Форварды	164 430	0	0	0	164 430
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	592 506	8 447	15 232	55 565	671 750
2 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	7 776	394	592	1 216	9 978
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	194 138	95 1107	106 944	108 669	504 858
Прочие заемные средства	1 745	2 982	4 247	6 961	15 935
Форварды	159 988	0	0	0	159 988
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	363 647	98 483	111 783	116 846	690 759
Совокупный ГЭП	228 859	-90 036	-96 551	-61 281	-19 009

По состоянию на 01.01.2021г.

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	итого до 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
Форварды	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
Форварды	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 01.04.2021	На 01.01.2021
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	1 373	6 701
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	(1 373)	(6 701)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 1 373 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 55,5% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

	На 01.04.2021	На 01.01.2021
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п пассивы: + 200 б.п.	(644)	(653)
2. Сценарий 2: активы: - 200 б.п пассивы: - 200 б.п.	644	653

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при увеличении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 644 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость финансовых инструментов, номинированных в других иностранных валютах составляет менее 5% от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. В связи с чем анализ влияния изменения процентного риска по данным валютам на финансовый результат и капитал Банка не производится.

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 течение I квартала 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

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 01.04.2021	На 01.01.2021
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 246 592	2 463 654
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 224 796	2 430 668
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(26 690)	(26 331)
Величина риска по ПФИ	5 566	2 147
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	9 284	1 628
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 212 956	2 408 112
Основной капитал	257 235	328 432
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,62%	13,64%

Значение показателя финансового рычага снизилось по сравнению с предыдущим кварталом за счет большей величины снижения основного капитала Банка по сравнению с величиной снижения активов для расчета показателя финансового рычага.

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага за I квартал 2021г. уменьшился на 195 156 тыс. руб., или 8,1%, в основном, за счет снижения средств, размещенных в депозиты Банка России и валютные ОФЗ, а также снижения объема имущества, полученного в долгосрочную аренду (в связи с приобретением в собственность ранее арендованного головного здания банка).

По состоянию на 01.04.2021г. величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 33 636 тыс. руб., или 1,5%, 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;
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовый счета 30202).

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

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Э.А. Филатова

27 мая 2021 г.