Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за III квартал 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	21
Раздел V.	Кредитный риск контрагента	23
Раздел VI.	Рыночный риск	24
Раздел VII.	Информация о величине операционного риска	25
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» (далее- информация о рисках) 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:

	01.10.2021	01.07.2021
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	**1 097 178**	**1 162 623**
Уставный капитал	293 683	293 683
Резервный фонд	22 502	22 502
Прибыль предшествующих лет	34 712	34 712
Нематериальные активы, всего	(23 101)	(23 513)
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	(136 779)	(108 097)
Собственные вложения в источники собственных средств	(23)	(18)
Базовый капитал	**184 926**	**213 201**
Добавочный капитал	**-**	**-**
Основной капитал, итого	**184 926**	**213 201**

Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	17	17
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости*	976 068	991 330
Сумма превышения источников над затратами	(63 833)	(41 925)
Дополнительный капитал, итого	**912 252**	**949 422**

*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 01.10.2021	на 01.07.2021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	9,68%	11,51%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	9,68%	11,51%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8,0%	59,41%	64,20%
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)*		3,68%	5,51%

* 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 01.10.2021г. 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 октября 2021 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 407 472	1 471 288	1 471 288
Рыночный риск	99 701	99 701	99 701
Операционный риск	339 738	339 738	339 738
Итого показатели для расчета нормативов	**1 846 911**	**1 910 727**	**1 910 727**

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**

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

Величина кредитного риска увеличилась за III квартал текущего года, в основном, за счет 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. По состоянию на 01.10.2021 г. величина валютного риска (ОВП) составляла 99 701 тыс. руб., или 9,0870% от капитала банка.

Величина операционного риска, участвующая в расчете нормативов достаточности капитала, рассчитывается в соответствии с Положениями Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и на 01.10.2021 г. составляла 339 738 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.10.2021 г.

Инструмент Капитала	Включение в основной капитал	Включение в дополнительный капитал
Обыкновенные акции	293 683 тыс. руб.	17 тыс. руб.
Субординированные депозиты		976 068 тыс. руб. (11 500 тыс. евро)

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)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2021г.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2021, 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	1 927 400	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	976 068
2.3.		X		из них: субординированные кредиты	X	976 068
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	271 902	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	23 101	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	23 101	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 101
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	9 136	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	9 136	"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	34 272	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 задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 762 879	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых	18	0

				организаций"		
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	(62 006)	неиспользованная прибыль (убыток)	2	(102 067)
7.8.	резервный фонд	27	22 502	резервный фонд	3	22 502
7.9.				Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	26	(23)

Данные 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 задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 691 456	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	36	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7..3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению	55	0

				убытков финансовых организаций"			
7.7.	неиспользованная прибыль (убыток)	35	(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)	

Требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2021 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	18 618	18 618			1 489		
Требования к Государственным организациям	332 305	332 305			26 584	0	
Требования к Центральному Банку	0	0			0	0	
Требования к Банкам	599 300	17 975	581 325		1 438	46 506	
Требования к юридическим лицам (Организациям)	144 827	144 827			11 586	0	
Требования к Индивидуальным предпринимателям	7 118	7 118			569	0	
Требования к Физическим лицам	76 788	76 170	619		6 094	50	
Прочие требования	213 731	213 692		39	17 095	0	3
ПФИ	14 785		14 785			1 183	
Итого кредитные требования	**1 407 472**	**810 704**	**596 729**	**39**	**64 856**	**47 738**	**3**

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**

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 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.

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

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.

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.

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 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.

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				
		01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
1	2	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.						
1	Базовый капитал	184 926	213 201	257 235	328 432	230 875
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	207 836	237 613	279 018	349 662	250 867
2	Основной капитал	184 926	213 201	257 235	328 432	230 875
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	207 836	237 613	279 018	349 662	250 867
3	Собственные средства (капитал)	1 097 178	1 162 623	1 279 423	1 371 324	1 300 717
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 142 998	1 211 447	1 301 206	1 392 554	1 320 709
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1 846 911	1 810 863	1 822 211	1 590 653	1 491 686
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9.678	11.507	14.117	20.648	15.478
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10.733	12.632	15.10	21.579	16.525
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9.678	11.507	14.117	20.648	15.478
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	10.733	12.632	15.10	21.579	16.525
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	59.406	64.203	70.213	86.211	87.198
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	60.302	65.010	70.437	85.938	86.993
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	0.001
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	2.501	2.501
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание	3.678	5.507	8.117	14.648	9.478

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 171 980	2 109 857	2 212 956	2 408 112	2 332 302
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	8.514	10.105	11.624	13.639	9.899
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9.450	11.110	12.498	14.351	10.634
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	145.929	192.335	196.158	202.970	222.580
22	Норматив текущей ликвидности Н3	256.581	301.741	324.723	380.725	361.380
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.219	8.620	9.172	7.207	7.575
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение 9.571	максимальное значение 9.214	максимальное значение 8.597	максимальное значение 9.286	максимальное значение 8.850
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	17.775	14.214	12.882	8.183	10.853
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 8.547	максимальное значение 7.306	максимальное значение 7.010	максимальное значение 2.949	максимальное значение 2.143

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.

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 Н6 и Н25 в

рассматриваемый период связана с изменением объема кредитного портфеля юридических лиц и Капитала Банка. Динамика норматива Н7 связана с изменением величины крупных кредитных рисков.

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
		01.10.2021 (отчетная дата)	01.07.2021 (предыдущая отчетная дата)	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 392 687	1 357 752	111 415
2	при применении стандартизированного подхода	1 392 687	1 357 752	111 415
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:	14 785	10 735	1 183
7	при применении стандартизированного подхода	14 785	10 735	1 183
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:	99 701	102 638	7 976
21	при применении стандартизированного подхода	99 701	102 638	7 976
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	339 738	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)	1 846 911	1 810 863	147 753

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 01.10.2021г. для соблюдения минимальных значений нормативов достаточности капитала Минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков достаточно в сумме 147 753 тыс. руб. При этом, собственные средства на 01.10.2021г. составляют 1 097 178 тыс. руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 949 425 тыс. руб. (или 86,5% от Капитала Банка на 01.10.2021 г).

Увеличение кредитного риска по состоянию на 01.10.2021 связано, в основном, со увеличением кредитного портфеля юридических лиц.

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 01.10.2021 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 01.10.2021г.

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	2 226 778	674 291
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	674 291	674 291
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	475 712	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	131 711	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	138 738	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	75 895	0
8	Основные средства	0	0	270 962	0
9	Прочие активы	0	0	13 056	0

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

Также в состав активов Банка (строка 1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 236 498 тыс. руб., денежные средства в сумме 123 695 тыс. руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 41 231 тыс. руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 18 626 тыс. руб., средства в клиринговых организациях в сумме 6 539 тыс. руб., отложенный налоговый актив в сумме 9 663 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, по вышеназванной причине.

Банк в течение истекшего периода 2021 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 в III квартале 2021 года составляет 674 291 тыс. руб. (вложения Банка в валютные облигации Минфина РФ).

таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	01.10.2021	01.07.2021
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	455 054	431 729
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	127 512	129 625
в том числе:		
банкам-нерезидентам	127 188	129 177
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
физическим лицам - нерезидентам	324	448
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:		
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего,	1 045 283	1 023 476
в том числе:		
банков-нерезидентов	192 145	157 902
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	851 029	864 041
физических лиц - нерезидентов	2 109	1 533

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

Рост активов по операциям с нерезидентами в III квартале т.г. обусловлен увеличением остатков на корреспондентских счетах.

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».

За истекший период 2021 года Банк соблюдал установленные Советом директоров уровни показателей склонности к риску и лимиты по кредитному риску.

Таблица 4.1.1. не заполняется, в связи с тем, что Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям п. 1.2 Указания 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", вследствие чего дополнительны резервы на возможные потери не формируются.

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 01.10.2021г.

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	2 321,0	4,9	114,2	10,2	236,7	5,3	122,5
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 075,0	21	1275,8	2,5	154,2	-18,5	-1 121,6

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

По состоянию на 01.07.2021г.

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

Снижение реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2021г. 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.

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 01.10.2021 г. в составе ПФИ на балансе Банка одна форвардная сделка на продажу иностранной валюты, со сроком 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.

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 01.10.2021 все ценные бумаги приобретены Банком, в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск 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 01.10.2021г.

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	99 701
4	товарный риск	0
	Опционы:	
5	упрощенный подход	не применимо

6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	99 701

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

Величина валютного риска в течение III квартала 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 17,4%, или 14 764 тыс. руб. (в т.ч. за III квартал текущего года на снизилась на 2,9%, или 2 937 тыс. руб.) и по состоянию на 01.10.2021г. составляет 9,09% от капитала Банка (8,83% от капитала Банка – по состоянию на 01.07.2021г., 6,22% от капитала Банка - по состоянию на 01.01.2021г.) за счет роста величины ОВП.

В течение III квартала 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:

	01.10.2021	01.07.2021
Чистые процентные доходы	36 021	36 021
Чистые непроцентные доходы	145 174	145 174
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	181 195	181 195
ОР	27 179	27 179
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	339 738	339 738
Минимальный Капитал необходимый для покрытия операционного риска	27 179	27 179

По состоянию на 01.10.2021г. 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 III квартала 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 01.10.2021г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

По состоянию на 01.10.2021г.

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	X
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего,	381 711	14 024	25 555	63 262	484 552

Вложения в долговые обязательства	0	17081	0	0	17 081
Форвард	167 198				167 198
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	548 909	31 105	25 555	63 262	668 831
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	7 473	377	565	1 130	9 545
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	239 395	92 699	97 815	71 995	501 904
Прочие заемные средства	1 807	3 472	3 982	7 982	17 243
Форвард	152 776	0	0	0	152 776
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	401 451	96 548	102 362	81 107	681 468
Совокупный абсолютный ГЭП	147 458	-65 443	-76 807	-17 845	-12 637

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

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 01.10.2021	**На 01.07.2021**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1: активы: + 200 б.п	**686**	**424**

пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:	**(686)**	**(424)**
активы: - 200 б.п		
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при уменьшении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 686 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Общая стоимость требований, номинированных в Евро (в рублевом эквиваленте) на 01.10.2021 г. по форме отчетности 0409127 составляет 54,9% 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.

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

	На 01.10.2021	**На 01.07.2021**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)
1. Сценарий 1:	**(409)**	**(496)**
активы: + 200 б.п		
пассивы: + 200 б.п.		
2. Сценарий 2:	**409**	**496**
активы: - 200 б.п		
пассивы: - 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при увеличении процентных ставок по всем активам и пассивам на 200 базисных пунктов, которое составляет 409 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 III 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 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 01.10.2021	**На 01.07.2021**
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 225 777	2 162 075
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 179 771	2 119 680
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(29 192)	(29 599)
Величина риска по ПФИ	14 785	10 735
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 616	9 041
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	**2 171 980**	**2 109 857**
Основной капитал	**184 926**	**213 201**
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**8,51%**	**10,10%**

Значение показателя финансового рычага снизилось по сравнению с предыдущим кварталом за счет снижения величины Основного капитала Банка при росте величины активов для расчета показателя финансового рычага.

Размер требований Банка под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага по сравнению с 01.07.2021 г. увеличился на 62 123 тыс. руб., или 2,9%, в основном, за счет роста остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и увеличения кредитного портфеля юридических лиц.

По состоянию на 01.10.2021г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 46 006 тыс. руб., или 2,1% 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 (балансовый счет 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 ноября 2021 г.