

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
КООПЕРАТИВНЫЙ БАНК»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам
акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г. и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» по состоянию на 30 июня 2021 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный нами вывод, обращаем внимание на информацию, отраженную в Примечании № 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства», об обстоятельствах, связанных с исполнением Стратегического плана, утвержденного Советом директоров Банка, и обеспечением руководством и акционерами Банка финансовой устойчивости и условий непрерывной деятельности Банка.



Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания
по обзорной проверке



И.В. Константинова
(квалификационный аттестат аудитора от
28.09.2018 г. № 06-000475, ОРНЗ
21606041790)

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«26» августа 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

420043, Российская Федерация, г. Казань, ул. Вишневого, д.24.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1021600000751.

Генеральная лицензия Банка России № 1732 от 24 мая 1993 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

**Промежуточная
сокращенная финансовая
отчетность в соответствии с
МСФО за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня
2021 года**

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2021 года

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
5. Процентные доходы и расходы
6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами
8. Комиссионные доходы и расходы
9. Прочие операционные доходы
10. Административные и прочие операционные расходы
11. Прочие финансовые расходы
12. Налог на прибыль
13. Прибыль (Убыток) на акцию
14. Денежные средства и их эквиваленты
15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
16. Средства в финансовых учреждениях
17. Кредиты и авансы клиентам
18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
19. Основные средства
20. Активы в форме права пользования
21. Нематериальные активы
22. Прочие активы
23. Средства финансовых учреждений
24. Средства клиентов
25. Обязательства по аренде
26. Прочие обязательства
27. Субординированные кредиты
28. Уставный капитал и эмиссионный доход
29. Управление рисками
30. Управление капиталом
31. Условные обязательства
32. Операции со связанными сторонами
33. События после отчетной даты
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудировано)
Процентные доходы	5	22,385	33,329
Процентные расходы	5	(17,507)	(22,900)
Чистые процентные (расходы) / доходы		4,878	10,429
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	(134)	(379)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		4,744	10,050
Операционные доходы		10,974	29,977
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	-	(18)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		10,269	2,121
Доходы / (расходы) за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(13,120)	12,877
Комиссионный доход	8	13,809	13,815
Комиссионный расход	8	(5,792)	(3,747)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(38)	(163)
Другой операционный доход	9	5,846	5,092
Другой операционный расход	9	-	-
Операционные расходы	10	(104,939)	(118,896)
Прочие финансовые расходы	11	(1,316)	(3,195)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(90,537)	(82,064)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	12	754	(12,486)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(89,783)	(94,550)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,991)	(9,202)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		398	1,840
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(1,593)	(7,362)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК)		(91,376)	(101,912)

Подписано «26» августа 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



J. S. Slavchev Славчев Д.Х.

Филатова Э.А.

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2021 года

	Примечание	30 июня 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	846,484	1,281,224
Обязательные резервы на счетах в Банке России		6,316	6,869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	9,091	503
Средства в финансовых учреждениях	16	131,668	137,695
Кредиты и авансы клиентам	17	183,398	158,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	668,710	704,225
Основные средства	19	219,590	22,804
Актив в форме права пользования	20	37,879	81,236
Нематериальные активы	21	21,739	18,084
Прочие активы	22	31,336	35,637
Итого активов		2,156,211	2,446,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	23	28,598	22,658
Средства клиентов	24	786,372	896,251
Отложенное налоговое обязательство	12	26,518	28,795
Обязательства по аренде	25	36,852	82,136
Прочие обязательства и резервы	26	13,408	9,416
Субординированные кредиты	27	991,330	1,042,848
Итого обязательств		1,883,078	2,082,104
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	28	321,193	321,193
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,502)	(4,909)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(41,558)	48,225
Итого собственных средств		273,133	364,509
Итого обязательств и собственных средств		2,156,211	2,446,613

Подписано «26» августа 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



J. Saveliev
Э.А. Филатова

Славчев Д.Х.

Филатова Э.А.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные Доли	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2020 года	321,193	(1,130)	69,476	389,539
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2020 года за вычетом налога	-	(7,362)	(94,550)	(101,912)
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудировано)	321,193	(8,492)	(25,074)	287,627
Остаток на 1 января 2021 года	321,193	(4,909)	48,225	364,509
Совокупный доход за период, закончившийся 30 июня 2021 года за вычетом налога		(1,593)	(89,783)	(91,376)
Остаток за 30 июня 2021 года (неаудировано)	321,193	(6,502)	(41,558)	273,133

Подписано «26» августа 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Славчев Д.Х. Славчев Д.Х.

Филатова Э.А. Филатова Э.А.

Примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 (неаудировано)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	20,462	32,750
Проценты уплаченные	(17,870)	(23,369)
Комиссии полученные	13,809	13,815
Комиссии уплаченные	(5,792)	(3,747)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(18)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	1,680	2,121
Прочие операционные доходы	5,846	5,092
Прочие операционные расходы	-	-
Уплаченные операционные расходы	(82,899)	(86,837)
Уплаченные процентные расходы (аренда)	(1,316)	(3,195)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(66,080)	(63,388)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	553	1,440
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	(717)	98,286
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(25,018)	(8,512)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	4,389	5,591
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	6,509	(6,522)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(108,617)	(75,153)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	3,714	(30,594)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(1,478)	(2,004)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(186,745)	(80,856)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Приобретение ценных бумаг	-	(104,635)
Выручка от реализации ценных бумаг	-	335,203
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(207,488)	(3,055)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(207,488)	227,513
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Платежи по арендным обязательствам	(16,365)	(27,381)
Субординированный депозит	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(16,365)	(27,381)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(24,176)	39,304
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(434,774)	158,580
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1,282,272	1,100,769
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	847,498	1,259,349

Подписано «26» августа 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 63 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



[Handwritten signature] Славчев Д.Х.

Филатова Э.А.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	30 июня 2021	31 декабря 2020
АО «Центральный кооперативный банк»		86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»		9,685%	9,685%
ЕООО «ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»		2,492%	2,492%
Сибгатов Д.Р.		1,547%	1,547%
АО «Химимпорт»		0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»		0,001%	0,001%
Итого		100,00%	100,00%

Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций, выданную 18.05.2015 г. номер 1732;

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации №092-14089-100000 на осуществление брокерской деятельности. Дата принятия Банком России решения о выдаче лицензии 02.10.2020 года.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 73 от 14.10.2004 г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров – Велев Константин Стойчев.

Банк имеет филиал, расположенный по адресу: г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, стр.1

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Казань, ул. Вишневского 24

Среднесписочное число сотрудников в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года составило 139 человек (в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года составило 150 человек).

Банк входит в группу лиц с АО «Химимпорт» (Болгария). Банк не имеет дочерних организаций, и не образует банковские группы на территории РФ

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Регионами присутствия Банка являются: Республика Татарстан и г. Москва.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. При этом специфической чертой для российской экономики является существующее в настоящее время значительное число санкционных ограничений со стороны США, стран ЕС и ряда других государств.

Также значительный элемент неопределенности вносит продолжающаяся пандемия COVID-19, которая привела к значительной волатильности цен на финансовых рынках, к снижению цен на энергоносители, а также к значительному спаду деловой активности и располагаемых доходов населения на фоне карантинных мер.

При этом, на фоне разрыва сложившихся цепочек поставок в период пандемии и фоне восстанавливающегося спроса на сырье, материалы и продовольствие на развитых и развивающихся рынках в 2021 году наблюдается ускорение инфляционных процессов в российской экономике.

По прежнему низкие цены на нефть, продолжающаяся пандемия COVID-19 и нарастающая международная политическая напряженность, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам I полугодия 2021 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 71,68 рубля до 77,77 рубля за один доллар США, с достижением максимальных значений в начале апреля 2021 г и снижением к середине июня 2021 г;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 85,99 рубля до 92,30 рублей за один Евро с достижением максимальных значений также к концу января 2021 г и также со снижением к концу июня 2021 г;
- ключевая ставка Банка России в I квартале 2021 г. выросла на 0,25 процентных пункта до уровня в 4,5%; в течение апреля 2021 произошло еще одно увеличение ключевой ставки – на 0,5 процентных пункта – до 5,0%, в июне 2021 г. – еще одно увеличение на 0,5% процентных пункта – до 5,5%. В июле ЦБ провел резкое увеличение ключевой ставки – до 6,5%. При этом, согласно прогнозам Банка России в текущем году ожидалось увеличение ключевой ставки только до уровня в 6-6,25%;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 363,96 до 1 687,37 пункта (по данным на закрытие торгов) с достижением минимальных уровней к концу января – началу февраля 2021 г. и некоторым компенсационным ростом в марте 2021 г.;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, в течение I полугодия 2021 г. санкции со стороны США были ужесточены, при этом сохраняется возможность дальнейшего ужесточения санкций на фоне растущей геополитической напряженности.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Складывающаяся в настоящее время ситуация с пандемией COVID-19, внедрение ограничительных и запретных мер, а также принятых Правительством РФ послаблений в целях поддержки населения, организаций и предпринимателей влияет негативно на текущие доходы Банка от операционной деятельности.

Закрытие международных границ и ограничительные меры оказывают существенное влияние на клиентскую базу и особенно на болгарские фирмы, развивающие бизнес на территории России, что также негативно влияет на доходность Банка.

Данные события могут оказать и в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий и оценок руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне пандемии COVID-19, рост тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний в том числе на фоне увеличения налоговой нагрузки, отзыв лицензий у ряда банков и страховых компаний в РФ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости и ликвидности залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («рубль»). Там, где не указано иное, показатели в промежуточной сокращенной финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 30 июня 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,3723 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 г.

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ **«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»**, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые

непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Подходы и методики получения оценочных значений не менялись, с 2021 года произведена калибровка модели по оценке ОКУ дополнительными критериями, актуальными для текущей экономической ситуации.

5. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	9,081	19,014
По кредитам клиентам	11,646	9,912
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20,727	28,926
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,658	4,403
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,658	4,403
Всего процентные доходы	22,385	33,329
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	1,254	1,297
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	9,261	9,580
По депозитам клиентов, физических лиц	6,992	12,023
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	17,507	22,900
Всего процентные расходы	17,507	22,900
Чистые процентные доходы	4,878	10,429

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года составило:

	Остаток на начало отчетного периода	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные	Списания в течение года	Остаток на конец отчетного периода
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход								
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>								
По средствам в финансовых учреждениях	195	(28)	-	-	-	(28)	-	167
По кредитам клиентам	1,894	(26)	(11)	233	-	196	-	2,090
Денежные средства и их эквиваленты	1,048	(34)	-	-	-	(34)	-	1,014
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	3,137	(88)	(11)	233	-	134	-	3,271
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы								
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>								
Прочие	1,606	-	-	38	-	38	(692)	952
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>								
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие</i>								
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	90	-	-	-	-	-	-	90
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	1,696	-	-	38	-	38	(692)	1,042
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	4,833	(88)	(11)	271	-	172	(692)	4,313

Изменение резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года составило:

	Остаток на начало отчетного периода	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные	Списания в течение года	Остаток на конец отчетного периода
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход								
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>								
По средствам в финансовых учреждениях	132	(101)	-	-	-	(101)	-	31
По кредитам клиентам	1,193	282	18	377	-	677	-	1,870
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	1,325	181	18	377	-	576	-	1,901

Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы*Оцениваемым по**амортизированной стоимости:*

Денежные средства и их эквиваленты 1,176 (197) - - - (197) 979

Прочие 1,344 - - 54 - 54 - 1,398

Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - - - - - - -

Прочие

Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств 314 109 - - - 109 - 423

Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы 2,834 (88) - 54 - (34) - 2,800**Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы 4,159 93 18 431 - 542 - 4,701****7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации	-	(18)
-Российской Федерации	-	-
-Банка России	-	(18)
Акции	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	(18)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	12,346	12,469
Прочий комиссионный доход	1,463	1,346
Всего комиссионный доход	13,809	13,815
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5,721)	(3,608)
Другие комиссионные расходы	(71)	(139)
Всего комиссионный расход	(5,792)	(3,747)
Всего комиссионные доходы и расходы	8,017	10,068

9. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	26	24
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5,455	2,915
От списания невостребованной кредиторской задолженности	21	62
Прочее	344	2,091
Всего прочие операционные доходы	5,846	5,092

10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	52,723	50,128
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	36,730	34,485
Прочие выплаты персоналу	11,449	10,844
	4,544	4,799
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	7,047	5,691
Амортизация активов в форме права пользования	14,438	27,640
Услуги связи	6,259	5,816
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	3,865	2,985
Реклама и маркетинг	64	687
Расходы на операционную аренду	1,019	592
Расходы на охрану	4,119	4,184
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	922	50
Списание материальных запасов	31	1,527
Страхование	808	754
Прочий операционный расход	13,644	18,842
Всего административные и прочие операционные расходы	104,939	118,896

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 8,376 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 7,943 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Банка нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

11. Прочие финансовые расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1,316	3,195
Всего административные и прочие операционные расходы	1,316	3,195

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	1,125	966
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	(1,879)	11,520
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	(754)	12,486

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составляет 20% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года: 20%)

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(18,107)	(16,413)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(446)	(387)
Постоянные разницы:	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	17,799	29,286
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	(754)	12,486

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9,106 тысяч рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6,854 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12,763 тысяч рублей. В 2018 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 1,649 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2018 году в сумме 15,050 тысяч рублей. Банк понес налоговые убытки в 2020 году в сумме 146,978 тысяч рублей.

	31 декабря 2020	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	30 июня 2021
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Обязательства по аренде	16,427	(9,057)	-	7,370
Нематериальные активы: амортизация	432	(77)	-	355
Прочие	6,401	1,112	-	7,513
Общая сумма отложенного налогового актива	23,260	(8,022)	-	15,238
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(3,660)	223	-	(3,437)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101)	(1,717)	-	(1,818)
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28,346)	8,412	398	(19,536)
Актив в форме права пользования	(16,247)	8,671	-	(7,576)
Основные средства: амортизация и переоценка	(3,701)	(5,688)	-	(9,389)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(52,055)	9,901	398	(41,756)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(28,795)	1,879	398	(26,518)

	31 декабря 2019	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	30 июня 2020
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	88	114	-	202
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288	(5)	(283)	-
Обязательства по аренде	19,304	4,362	-	23,666
Нематериальные активы: амортизация	583	(52)	-	531
Прочие	6,508	245	-	6,753
Общая сумма отложенного налогового актива	26,771	4,664	(283)	31,152
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(4,565)	181	-	(4,384)
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(12,290)	2,123	(10,167)
Актив в форме права пользования	(19,246)	(4,310)	-	(23,556)
Основные средства: амортизация и переоценка	(4,069)	235	-	(3,834)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(27,880)	(16,184)	2,123	(41,941)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(1,109)	(11,520)	1,840	(10,789)

13. Прибыль (Убыток) на акцию

	30 июня 2021	30 июня 2020
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	(89,783)	(94,550)
Прибыль или убыток за год	(89,783)	(94,550)

Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	29,370	29,370
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(3,06)	(3,22)

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

14. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Наличные денежные средства	111,304	124,680
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования), <i>в том числе краткосрочные кредиты</i>	276,791 250,000	701,758 670,057
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	27,674	30,034
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	431,729	425,800
Резерв под ОКУ	(1,014)	(1,048)
Всего денежные средства и их эквиваленты	846,484	1,281,224

Далее приводится информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 30 июня 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Наличные денежные средства	111,304	-	-	-	111,304
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования), Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	276,791	-	-	-	276,791
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	26,882	-	792	-	27,674
Резерв под ОКУ	(222)	-	(792)	-	(1,014)
Всего денежные средства и их эквиваленты	846,484	-	-	-	846,484

Далее приводится информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Наличные денежные средства	124,680	-	-	-	124,680
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования), Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	701,758	-	-	-	701,758
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	29,242	-	792	-	30,034
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	425,800	-	-	-	425,800
Резерв под ОКУ	(256)	-	(792)	-	(1,048)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1,281,224	-	-	-	1,281,224

Остатки на счетах в Материнской компании составляют 100% от всех средств, отраженных по статье «Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах» (431,729 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2020г. - 100% (425,800 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением НКО АО «Лидер» по которым Банк сформировал 100% резерв, в связи с отзывом лицензий. Сумма задолженности НКО АО «Лидер» составляет 792 тысячи рублей.

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов на 01 июля 2021 года.

	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвард с базисным активом иностранная валюта	164 430	155 165	9,091	-
Всего производные финансовые инструменты	164 430	155 165	9,091	-

В таблице ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов на 01 января 2021 года.

	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Форвард с базисным активом иностранная валюта	164 430	163 228	503	-
Всего производные финансовые инструменты	164 430	163 228	503	-

16. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	131,835	137,890
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	131,835	137,890
Резерв под ОКУ	(167)	(195)
Всего средства в финансовых учреждениях	131,668	137,695

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Срочные межбанковские кредиты и депозиты	
Резерв под ОКУ на 1 января 2021	195
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	(28)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021	167

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Срочные межбанковские кредиты и депозиты	
Резерв под ОКУ на 1 января 2020	132
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	(101)
Резерв под ОКУ за 30 июня 2020	31

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 30 июня 2021 года.

Срочные межбанковские кредиты и депозиты	
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>	
- (в других банках)	131,835
Всего средства в финансовых учреждениях:	131,835
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	131,835
Резерв под ОКУ	(167)
Всего средства в финансовых учреждениях	131,668

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
По средствам в финансовых учреждениях	131,835	-	-	-	131,835
Резерв под ОКУ	(167)	-	-	-	(167)
Всего	131,668	-	-	-	131,668

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>	
- (в других банках)	137,890
Всего средства в финансовых учреждениях:	137,890
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	137,890
Резерв под ОКУ	(195)
Всего средства в финансовых учреждениях	137,695

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
По средствам в финансовых учреждениях	137,890	-	-	-	137,890
Резерв под ОКУ	(195)	-	-	-	(195)
Всего	137,695	-	-	-	137,695

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2021 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2020 Банк имел счета в двух банках), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в финансовых учреждениях. По состоянию на 30 июня 2021 года их величина составила 129,317 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 136,030 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021	31 декабря 2020
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	110,429	89,343
Кредиты юридическим лицам	75,059	70,887
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	185,488	160 230
Резерв под ОКУ	(2,090)	(1,894)
Всего кредиты и авансы клиентам	183,398	158,336

Далее представлена информация по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	85,424	(41)	85,383
Кредиты малому и среднему бизнесу	25,005	0	25,005
Ипотечные кредиты	27,927	0	27,927
Потребительские кредиты	44,446	(1,018)	43,428
Кредитные карты и овердрафты	2,686	(1,031)	1,655
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	185,488	(2,090)	183,398

Далее представлена информация по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	72,673	0	72,673
Кредиты малому и среднему бизнесу	16,670	0	16,670
Ипотечные кредиты	29,346	0	29,346
Потребительские кредиты	38,996	(920)	38,076
Кредитные карты и овердрафты	2,545	(974)	1,571
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	160,230	(1,894)	158,336

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	82,299	44,3%	75,570	49,2%
Строительство	4,940	2,7%	1,991	1,6%
Транспорт	1,326	0,7%	1,823	2,4%
Физические лица	75,059	40,5%	70,887	40,1%
Прочее	-	-	8,309	6,0%
Производство	874	0,5%	1,650	0,7%
Страхование	20,990	11,3%		
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	185,488	100,0%	160,230	100,0%
Резерв под ОКУ	(2,090)		(1,894)	
Всего кредиты и авансы клиентам	183,398		158,336	

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк предоставил кредит двум заемщикам, на долю каждого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 30 июня 2021 года составила 84,424 тысячи рублей (По состоянию на 31 декабря 2020 года был один заемщик с остатком задолженности 64,363 тысячи рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Необеспеченные требования	-	-	161	27,934	2,686	30,781
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	20,990	-	-	8,197	-	29,187
Недвижимость	64,434	23,679	27,766	8,315	-	124,194
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-
Прочее (оборудование, авто, права требования)	-	1,326	-	-	-	1,326
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	85,424	25,005	27,927	44,446	2,686	185,488

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Необеспеченные требования	-	-	107	24,479	2,545	27,131
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	-	-	-	7,120	-	7,120
Недвижимость	64,364	14,847	29,239	7,397	-	115,847
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-
Прочее (оборудование, авто, права требования)	8,309	1,823	-	-	-	10,132
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	72,673	16,670	29,346	38,996	2,545	160,230

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 30 июня 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Валовая стоимость корпоративных кредитов	85,424	-	-	-	85,424
Резерв под ОКУ	(41)	-	-	-	(41)
Всего корпоративные кредиты	85,383	-	-	-	85,383
Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу	25,005	-	-	-	25,005
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	25,005	-	-	-	25,005
Валовая стоимость кредитов физическим лицам – ипотечные	25,265	-	2,662	-	27,927
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	25,265	-	2,662	-	27,927
Валовая стоимость кредитов физическим лицам - потребительские	43,966	-	480	-	44,446
Резерв под ОКУ	(538)	-	(480)	-	(1,018)
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	43,428	-	-	-	43,428
Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов	1,673	-	1,013	-	2,686
Резерв под ОКУ	(18)	-	(1,013)	-	(1,031)
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	1,655	-	-	-	1,655
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	180,736	-	2,662-	-	183,398

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Валовая стоимость корпоративных кредитов	72,673	-	-	-	72,673
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-

Всего корпоративные кредиты	72,673	-	-	-	72,673
Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу	16,670	-	-	-	16,670
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	16,670	-	-	-	16,670
Валовая стоимость кредитов физическим лицам – ипотечные	26,738	-	2,608	-	29,346
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам – ипотечные	26,738	-	2,608	-	29,346
Валовая стоимость кредитов физическим лицам – потребительские	38,640	34	322	-	38,996
Резерв под ОКУ	(587)	(11)	(322)	-	(920)
Всего кредиты физическим лицам – потребительские	38,053	23	-	-	38,076
Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов	1,607	-	938	-	2,545
Резерв под ОКУ	(36)	-	(938)	-	(974)
Всего кредиты физическим лицам – кредитные карты и овердрафты	1,571	-	-	-	1,571
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	155,705	23	2,608	-	158,336

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 30 июня 2021:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	85,424	25,005	25,265	43,966	1,673	181,333
Резервы под ОКУ	(41)	-	-	(538)	(18)	(597)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	2,662	480	1,013	4,155
Резервы под ОКУ	-	-	-	(480)	(1,013)	(1493)
Всего амортизированная стоимость	85,383	25,005	27,927	43,428	1,655	183,398

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под обесценение по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2020 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	72,673	16,670	26,738	38,640	1,559	156,280
Резервы под ОКУ	-	-	-	(587)	(35)	(622)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	48	48
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	(1)	(1)
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	34	-	34
Резервы под ОКУ	-	-	-	(11)	-	(11)
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	2,608	322	938	3,868
Резервы под ОКУ	-	-	-	(322)	(938)	(1,260)
Всего амортизированная стоимость	72,673	16,670	29346	38,076	1,571	158,336

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	31 декабря
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	156,328	34	3,868	-	160,230
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(134)	(34)	160	-	(8)
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	51,974	-	127	-	52,101
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26,835)	-	-	-	(26,835)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	181,333	-	4,155	-	185,488

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за отчетный период:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	31 декабря
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	623	11	1,260	-	1,894
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3)	(11)	160	-	146
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	(23)	-	73	-	50
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	597	-	1,493	-	2,090

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	12-месяч- ные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	30 июня 2020
Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода	148,747	-	4,686	-	153,433
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесценен- ные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(697)	34	713	-	50
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	11,320	-	50	-	11,370
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1,753)	-	(436)	-	(2,189)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	157,617	34	5013	-	162,664

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	30 июня 2020
--	---	--	---	---	-----------------

необесцененные активы					
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	408	-	785	-	1,193
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(27)	18	713	-	704
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	309	-	(336)	-	(27)
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	690	18	1,162	-	1,870

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Реструктурированные кредиты

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличения срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	-	874	760	364	410	2,408
Резервы под обесценение	-	-	-	(6)	(4)	(10)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-

Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	152	214	366
Резервы под обесценение	-	-	-	(152)	(214)	(366)

Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости	-	874	760	358	406	2,398
---	----------	------------	------------	------------	------------	--------------

18. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2021	31 декабря 2020
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации Банка России	-	-
Облигации Российской Федерации	668,704	704,219
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	668,704	704,219
<i>Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Акции	6	6
Всего долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	6
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ	668,710	704,225
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	668,710	704,225

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены инвестиции в некотируемые акции.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	Декабрь	Декабрь		
Облигации Российской Федерации	2025 года	2025 года	2,88%	2,88%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	Декабрь	Декабрь		
Облигации Российской Федерации	2025 года	2025 года	2,88%	2,88%

Далее приводится информация о качестве долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года.

	Облигации Российской Федерации	Облигации Банка России	Акции	Всего долговые и долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом ниже А-	668,704	-	6	668,710
Всего необесцененные	668,704	-	6	668,710
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ	668,704	-	6	668,710
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	668,704	-	6	668,710

Далее приводится информация о качестве долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Облигации Российской Федерации	Облигации Банка России	Акции	Всего долговые и долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом ниже А-	704,219	-	6	704,225
Всего необесцененные	704,219	-	6	704,225
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ	704,219	-	6	704,225
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,219	-	6	704,225

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не размещал средства в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по ставкам ниже рыночных.

19. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2021	-	22,349	455	-	22,804
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2021	-	86,392	7,707	-	94,099
Поступления	200,217	350	-	-	200,567
Выбытия	-	(1,280)	-	-	(1,280)
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2021	200,217	85,462	7,707	-	293,386
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2021	-	64,043	7,252	-	71,295
Амортизационные отчисления	900	2,732	133	-	3,765
Выбытия	-	(1,264)	-	-	(1,264)
Накопленная амортизация за 30 июня 2021	900	65,511	7,385	-	73,796
Балансовая стоимость за 30 июня 2021	199,317	19,951	322	-	219,590

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2020 год:

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2020	-	26,374	1,080	20	27,474
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	-	90,095	7,707	20	97,822
Поступления	-	1,832	-	140	1,972
Выбытия	-	(5,535)	-	(160)	(5,695)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2020	-	86,392	7,707	-	94,099
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2020	-	63,721	6,627	-	70,348
Амортизационные отчисления	-	5,642	625	-	6,267
Выбытия	-	(5,320)	-	-	(5,320)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2020	-	64,043	7,252	-	71,295
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020	-	22,349	455	-	22,804

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

20. Активы в форме права пользования

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Здания	Транспорт и прочее оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2021	80,748	488	81,236
<i>Стоимость (или оценка)</i>			
Стоимость (или оценка) на 1 января 2021	125,642	2,172	127,814
Поступления	7,258	2	7,260
Модификация и переоценка	2,123		2,123
Выбытия	(72,935)	-	(72,935)
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2021	62,088	2,174	64,262
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января 2021	44,894	1,684	46,578
Амортизационные отчисления	14,019	419	14,438
Модификация и переоценка	(925)		(925)
Выбытия	(33,708)	-	(33,708)
Накопленная амортизация за 30 июня 2021	24,280	2,103	26,383
Балансовая стоимость за 30 июня 2021	37,808	71	37,879

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за 2020 год:

	Здания	Транспорт и прочее оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2020	94,975	1,255	96,230
<i>Стоимость (или оценка)</i>			
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	127,428	2,045	129,473
Поступления	114,386	127	114,513
Выбытия	(116,172)	-	(116,172)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2020	125,642	2,172	127,814
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января 2020	32,453	790	33,243
Амортизационные отчисления	78,086	894	78,980
Выбытия	(65,645)	-	(65,645)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2020	44,894	1,684	46,578
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020	80,748	488	81,236

21. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2021	18,084
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2021	39,607
Поступления	6,937
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2021	46,544
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2021	21,523
Амортизационные отчисления	3,282
Накопленная амортизация за 30 июня 2021	24,805
Балансовая стоимость за 30 июня 2021	21,739

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2020 год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2020	13,854
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	30,316
Поступления	9,291
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2020	39,607
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2020	16,462
Амортизационные отчисления	5,061
Накопленная амортизация за 31 декабря 2020	21,523
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020	18,084

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

22. Прочие активы

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12,647	17,760
Текущие требования по налогу на прибыль	19,057	18,936
Прочее	584	547
Резерв под ОКУ	(952)	(1,606)
Всего прочие активы	31,336	35,637

Далее приводится информация о качестве прочих активов по состоянию на 30 июня 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценные активы	Приобретенные или выданные обесценные активы	Итого
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12,279	-	368	-	12,647

Текущие требования по налогу на прибыль	19,057	-	-	-	19,057
Прочее	-	-	584	-	584
Резерв под ОКУ	-	-	(952)	-	(952)
Всего денежные средства и их эквиваленты	31,336	-	-	-	31,336

Далее приводится информация о качестве прочих активов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16,701	-	1,059	-	17,760
Текущие требования по налогу на прибыль	18,936	-	-	-	18,936
Прочее	-	-	547	-	547
Резерв под ОКУ	-	-	(1,606)	-	(1,606)
Всего денежные средства и их эквиваленты	35,637	-	-	-	35,637

23. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21,353	15,263
Срочные кредиты и депозиты других банков	7,245	7,395
Всего средства финансовых учреждений	28,598	22,658

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

24. Средства клиентов

	30 июня 2021	31 декабря 2020
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	424,500	445,238
Срочные депозиты	20,400	64,671
Всего средства негосударственных юридических лиц	444,900	509,909
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	42,927	47,840
Срочные депозиты	298,545	338,502
Всего средства физических лиц	341,472	386,342
Всего средства клиентов	786,372	896,251

В течение всего периода деятельности Банка, клиентская база Банка достаточно стабильна.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2021		31 декабря 2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	341,472	43,4%	386,342	43,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	186,096	23,7%	178,038	19,9%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	109,777	14,0%	110,136	12,3%
Обрабатывающие производства	57,575	7,3%	54,136	6,0%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	22,923	2,9%	30,165	3,4%
Строительство	19,209	2,4%	44,904	5,0%
Финансовая деятельность	14,184	1,8%	17,597	2,0%
Транспорт и связь	12,670	1,6%	16,743	1,9%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	9,225	1,2%	48,188	5,4%
Гостиницы и рестораны	7,417	0,9%	3,650	0,4%
Образование	4,396	0,6%	5,490	0,6%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	873	0,1%	249	0,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	475	0,1%	574	0,1%
Прочие	80	0,0%	39	0,0%
Всего средства клиентов	786,372	100,0%	896,251	100,0%

За 30 июня 2021 г. Банк не имел клиентов (за 31 декабря 2020 г.: не имел клиентов) с остатками средств свыше 10% от общей суммы средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25. Обязательства по аренде

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Долгосрочные обязательства по аренде	36,852	82,136
Офисы и склад	36,766	81,544
Автотранспорт	86	592
Всего обязательства по финансовой аренде (банк как арендатор)	36,852	82,136

У Банка имеется достаточная уверенность в исполнении опциона на продление аренды активов и их использования на срок не менее 3 лет.

26. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Кредиторская задолженность	766	1,147
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	233

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,079	445
Нарращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11,371	7,409
Прочие обязательства	102	92
Резерв по обязательствам кредитного характера	90	90
Всего прочие обязательства	13,408	9,416

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	90	-	-	90
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2021 года	90	-	-	90

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам за 2020 год:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	314	-	-	314
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(224)	-	-	(224)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	90	-	-	90

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

27. Субординированные кредиты

По состоянию на 01.07.2021 г.

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10,000	862,026	1,8%	август 2018	август 2028
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1,500	129,304	1,8%	апрель 2015	апрель 2028
Всего субординированные займы	11,500	991,330			

По состоянию на 01.01.2021 г.

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10,000	906,824	1,8%	август 2018	август 2028
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1,500	136,024	1,8%	апрель 2015	апрель 2028

Всего субординированные займы**11,500****1,042,848**

По условиям субординированного депозита Банк имеет право конвертировать требования, в том числе по невыплаченным процентам по депозиту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в обыкновенные акции Банка в случае наступления одного из следующих событий:

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

- Советом Директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом Банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или АСВ финансовой помощи.

28. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
31 декабря 2020				
Обыкновенные акции/ доли	29,370	10	293,700	321,193
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2020	29,370	10	293,700	321,193
30 июня 2021				
Обыкновенные акции/ доли	29,370	10	293,700	321,193
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 30 июня 2021	29,370	10	293,700	321,193

По состоянию на 30 июня 2021 года предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

По состоянию за 30 июня 2021 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

29. Управление рисками

Управление рисками и капиталом является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками и капиталом, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Под управлением капиталом и достаточностью капитала понимается определение уровня капитала, имеющегося в распоряжении Банка необходимого для покрытия наиболее значимых для Банка рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также планирование капитала исходя из стратегических целей и результатов оценки рисков и стресс-тестирования капитала по отношению к внешним и внутренним факторам.

Политика управления капиталом направлена на количественное измерение рисков и оценку достаточности капитала на их покрытие.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей несения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

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 использует стандартизированный подход в оценке рисков. Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение I полугодия 2021 года Банк полностью соблюдал минимальные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России.

По состоянию на 01.07.2021 г. Банк обладает запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует превышение достаточности капитала Банка, минимальных норм установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в течение всего отчетного периода.

В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация 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, страновой риск и риск концентрации.

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.

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом директоров Банка. Все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Управление капиталом в Банке базируется на его мониторинге, анализе, прогнозе и стресс-тестировании. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы Банка стратегическим и тактическим задачам Банка, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала Банка.

Банк осуществляет расчет требуемого капитала для покрытия каждого из рисков с учетом стратегических задач и плановых показателей склонности к риску, установленных Советом директоров Банка.

29.1 Кредитный риск

Кредитный риск - наиболее значимый риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Кредитный риск состоит в возможности возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО «ИК Банк».

Для снижения возможного кредитного риска, в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков с 2018 года осуществляется в соответствии с Политикой АО «ИК Банк» обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, утвержденной Советом Директоров Банка.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском.

Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и

реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 17 "Кредиты и авансы клиентам".

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретному кредиту.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 270 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Банк оценивает финансовые активы в соответствии с определенной банком группой риска (Стадия). На основании проведенного анализа финансовые активы классифицируются в три Стадии:

Стадия 1 - 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Стадия 2 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы;

Стадия 3 - Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы (дефолт). При существенном увеличении кредитного риска Банк переходит от оценки ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев (Стадия 1) к оценке, где вероятность дефолта оценивается в течение всей жизни финансового актива (Стадия 2). При возникновении непогашенной просроченной задолженности перед Банком длительностью более 90 календарных дней и/или Банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме, финансовый актив Банком признается дефолтным (Стадия 3).

Оценка качества и расчет ожидаемых кредитных убытков Банком осуществляется на коллективной и индивидуальной основе.

В целях коллективного обесценения, Банк группирует финансовые активы на основе общих признаков кредитного риска с целью проведения анализа, направленного на своевременное выявление существенного увеличения кредитного риска.

Существенное увеличение кредитного риска - Для оценки наличия существенного увеличения кредитного риска финансового актива после его первоначального признания, Банк использует разумную и аргументированную информацию, доступную без совершения лишних расходов или усилий. Банк принимает, что имеется существенное увеличение кредитного риска в следующих случаях:

а/ На дату оценки финансового актива имеются просроченные договорные платежи от 31 до 90 дней. Когда Банк имеет разумную и аргументированную информацию, что просрочка свыше 30 дней по договорным платежам не является существенным увеличением кредитного риска финансового актива, Банк может оценить кредитный риск как низкий. Банк может принять, что увеличение кредитного риска не является существенным в случае, если просрочка является следствием административного пропуска, а не финансовых трудностей контрагента, или когда Банк не имеет данных прошлых периодов, указывающих на то, что не существует корреляции между существенным повышением риска наступления дефолта и финансовым активом, у которого имеются просроченные платежи свыше 30 дней, но данные указывают на корреляции, когда платежи просрочены свыше 60 дней.

б/ Банк сделал уступки контрагенту финансового актива, непредпологаемого классифицировать как „дефолт“, однако на учетную дату актив имеет признаки „существенного увеличения кредитного риска“.

в/ Закончился испытательный срок контрагента для классификации требования как „дефолт“ из уступки, сделанной со стороны Банка в результате существенного ухудшения финансового состояния контрагента, однако на учетную дату финансовый актив имеет признаки „существенного увеличения кредитного риска“. Этот финансовый актив рассматривается Банком как актив со специальным наблюдением /Watch list/.

г/ Банк увеличил существенно процентную ставку финансового актива в результате изменения кредитного риска, либо внес изменения в условия имеющегося финансового актива, отличающиеся существенно от тех, если финансовый актив был бы вновь созданным на отчетную дату - более строгие условия договора, больший размер обеспечения или гарантий либо большее по размеру покрытие дохода.

д/ Банк установил неблагоприятные факты, связанные с контрагентом, как существенные изменения в цене долговых и фондовых инструментов контрагента;

е/ Банк установил существующие или прогнозные неблагоприятные изменения хозяйственных, финансовых или экономических условий, которые могут привести к существенным изменениям в способности контрагента выполнять свои обязательства по обслуживанию долга;

ж/ Банк установил действительные или ожидаемые изменения во внешнем кредитном рейтинге финансового инструмента или контрагента (под существенным изменением Банк подразумевает неблагоприятную миграцию от 2-х степеней в рейтинге в соответствующей шкале рейтингового агентства, определяющего кредитный рейтинг инструмента или контрагента);

з/ На основе имеющейся разумной и аргументированной информации, доступной без совершения лишних расходов или усилий, Банк установил действительное или ожидаемое существенное изменение операционных результатов контрагента:

- изменения в сфере хозяйственной или организационной структуре (в т.ч. закрытие доли бизнеса), ведущие за собой к существенным изменениям в способности контрагента выполнять свои обязательства по обслуживанию долга;

- фактическое или ожидаемое существенное уменьшение доходов или маржи на годовой основе;

- существенное ухудшение качества активов;

- существенное ухудшение ликвидности и увеличение операционных рисков.

и/ Банк установил действительное или ожидаемое неблагоприятное изменение регуляторной, экономической или технологической среды контрагента, вызывающее существенное изменение его способности выполнять свои обязательства по обслуживанию долга, к примеру понижение спроса его продуктов из-за изменения в технологии;

й/ Банк установил существенные изменения в стоимости обеспечения по долгу или в качестве предоставленных третьими лицами гарантий, или уступок по кредитам что может привести к уменьшению экономического стимула контрагента на осуществление запланированных договором платежей, или другим способом окажут воздействия на вероятности наступления дефолта;

к/ Банк установил существенные изменения в качестве гарантий, предоставленных акционером (или родственниками физического лица), если акционеры (родители) имеют стимул и финансовую возможность избежать наступления дефолта путем вливания в капитал или денежными средствами.

л/ Банк установил существенные изменения, к примеру уменьшение размера финансовой помощи от материнского либо другого связанного лица предприятия, или действительные или ожидаемые существенные уступки по кредитам, что может привести к уменьшению экономического стимула контрагента на совершение запланированных договором платежей;

м/ Банк ожидает нарушение условий договора, которое может привести к частичному изменению, отсрочки выплаты процентов, увеличение процентной ставки, требующие предоставления дополнительного обеспечения или гарантий, или прочие изменения условий договора финансового актива;

н/ Банк установил существенные изменения ожидаемых результатов и поведения контрагента, включая изменения платежного статуса контрагентов, входящих в группу (например, увеличение ожидаемого количества или обхвата просроченных платежей по договорам или существенное увеличение ожидаемого количества контрагентов по кредитным картам, по которым кредитный лимит будет использован полностью или ожидается превышение кредитного лимита или не будут оплачены минимальные взносы).

о/ Банк изменил свой подход к управлению рисками по финансовому активу - активизировал свою деятельность по управлению кредитного риска, в т.ч. начал применять более строгий мониторинг или контроль, предпринял конкретные действия к контрагенту;

Определенные Банком группы финансовых активов физических лиц /розница/ в Стадии 1 и Стадии 2 включают: жилищные ипотечные ссуды, потребительские кредиты с планом погашения, потребительские кредиты – овердрафты и кредитные карты;

Определенные Банком группы финансовых активов по корпоративным клиентам в Стадии 1 и Стадии 2 включают: финансовые активы по корпоративным клиентам, обеспеченные недвижимостью; кредитные карты корпоративных клиентов; все остальные активы.

В целях коллективной оценки финансовых активов в Стадии 3, Банк определяет финансовые активы юридических и физических лиц с валовой стоимостью на отчетную дату не больше 250 000 евро; В целях коллективной оценки финансовых активов, классифицированных как „дефолт“, указанная сумма в 250 000 евро включает общую сумму всех активов на одного контрагента;

На индивидуальной основе оцениваются финансовые активы физических лиц и корпоративных клиентов в состоянии дефолта, имеющие валовую стоимость требований на одного контрагента свыше 250 000 евро;

В целях оценки изменения кредитного риска финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, а также индивидуально, банк использует информацию о просрочке по финансовым активам, наличие предоставленных уступок контрагенту по финансовому активу, имеющему признаков существенного увеличения кредитного риска или по активу в состоянии дефолта, а также имеющуюся другую разумную и аргументированную информацию, полученную без совершения лишних расходов и усилий, которая затрагивает будущие события.

В процессе определения ожидаемых денежных потоков Банк принимает во внимание все договорные условия финансового актива, включая денежные потоки от продажи обеспечения. Признанные Банком денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки.

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком

списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/ мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

Кроме этого, Банк не реже одного раза в год проводит Стресс-тестирование кредитного риска.

При проведении стресс-тестирования выявляется влияние дополнительного создания резервов по заемщику (группе связанных заемщиков) на возможные потери на:

- финансовый результат,
- устойчивость капитала Банка,
- выполнение обязательных нормативов и другие показатели Банка.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с Формализованными процедурами стресс-тестирования кредитного риска.

Анализ показывает, что при любом из рассмотренных сценариев негативного развития событий потребуется значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которое окажет влияние на финансовый результат и капитал банка. При этом, прогнозные значения нормативов с учетом результатов стресс-теста не нарушаются.

29.2 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий у Банка в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации осуществляется Банком в соответствии с Положением об оценке и управлении риском концентрации в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров. Управление риском концентрации базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций Банка с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации, и уровнем принимаемых рисков.

Главной задачей в процессе управления риском концентрации является сохранение устойчивости финансового состояния Банка, то есть обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка. Банк проводит мониторинг риска концентрации в разрезе отраслей экономики, географических регионов и вложений в ценные бумаги. Также Банк проводит мониторинг риска концентрации в части рыночного риска, процентного риска банковского портфеля и в части иных значимых рисков

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

Банк осуществляет ежедневный контроль фактически сложившихся показателей риска концентрации.

Все установленные Советом директоров Банка лимиты соблюдались как на отчетные даты, так и на протяжении всего отчетного периода.

29.3 Рыночный риск

Рыночный риск – 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, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в АО «ИК Банк».

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а

также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск рассчитывается по:

- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости и приобретенным с целью продажи в краткосрочной перспективе, или при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе,
- обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе,
- открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле (в случае превышения величина валютного риска 2% от капитала Банка),
- договорам, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Рыночный риск управляется, в основном, путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг (с учетом влияния налога на прибыль):

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	53,496	56,338

Валютный риск

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную их максимальным изменениям за последние три года и максимальное изменение чистой открытой позиции вследствие колебаний курсов валют (в течение 3-х последних лет). При этом в виду незначительного удельного веса доллара США, китайского юаня, болгарского лева и фунтов стерлингов Соединенного королевства в открытой валютной позиции (0,5%, 0,002%, 0,07% и 0,06%, соответственно) стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

По итогам проведенного стресс-тестирования можно сделать вывод, что колебания курсов валют являются существенными и могут оказать значительное влияние на величину ОВП, финансовый результат и значение капитала Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2021 и на 31 декабря 2020, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	508	439
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(508)	(439)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	6,998	5,811
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(6,998)	(5,811)

29.4 Процентный риск

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».

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа. Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска:
 - ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.
 - ежеквартально проводится расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентной маржи согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» №4336-У, ПДб и ПД5 соответственно), и проводится оценку изменения данных показателей на основе имеющихся данных;

- проводится расчет показателя процентного риска (ПР) согласно методикам Банка России (в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения Банков» от №4336-У).

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

	Временные интервалы					итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
	3	4	5	6		
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,	382,818	7,997	19,013	49,737	459,565	
Вложения в долговые обязательства	0	0	17,348	0	17,348	
Вложения в долевыми ценные бумаги	X	X	X	X	0	
Прочие активы	0	0	0	0	0	
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	
Форварды	164,430	0	0	0	164,430	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	547,248	7,997	36,361	49,737	641,343	
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	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	
Прочие заемные средства	1,782	3,353	4,925	7,505	17,565	
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	

АО «ИК Банк»

Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0
Форварды	155,165	0	0	0	155,165
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	390,195	89,775	116,267	94,613	690,850
Совокупный ГЭП	157,053	(81,778)	(79,906)	(44,876)	(49,507)
Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом	1,4025	1,1568	0,9922	0,9283	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	3 010,1825	(1362,9667)	(998,825)	(224,38)	
- 200 базисных пунктов	(3 010,1825)	1362,9667	998,825	224,38	

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям.

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

- Однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- Разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию за 30 июня 2021 года часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария однонаправленного параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	848	13,402
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(848)	(13,402)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(22,226)	(31,889)

29.5 Риск ликвидности

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

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработаны Положение по оценке и управлению риском ликвидности в АО «ИК Банк» и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью.

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров Банка.

Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

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.

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности используется следующий сценарий:

Стресс-тестирование риска ликвидности обусловленного наличием у банка крупных кредиторов и вкладчиков, с учетом исторических событий.

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).
- отток средств по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- выдача клиентам кредитов в размере 1/2 от неиспользованных кредитных линий.

Стресс-тестирование мгновенной и текущей ликвидности, с использованием гипотетического сценария:

Отток средств клиентов, в том числе:

- увеличенный на 10% отток средств «до востребования» в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- увеличенный на 10% отток срочных вкладов физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).
- Гипотетический отток средств по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- гипотетическая выдача клиентам кредитов в размере 100% от неиспользованных кредитных линий.

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- реоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;

- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

В течение всего отчетного периода 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, краткосрочные облигации Банка России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

29.6 Операционный риск

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

Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка.

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, источников риска, типов событий, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, видов потерь от реализации событий операционных рисков. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков. В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

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

Кроме того, проводится стресс-тест операционного риска, согласно Формализованным процедурам стресс-тестирования операционного риска.

29.7 Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (правительствами, центральными банками, юридическими или физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими,

социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

К активам банка, генерирующим страновой риск, относятся все балансовые и внебалансовые активы Банка, оцениваемые в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В целях учета влияния странового риска на общую величину кредитного риска по контрагенту – нерезиденту РФ, величина расчетного резерва на возможные потери по контрагенту – нерезиденту РФ корректируется (увеличивается) на Коэффициент странового риска, рассчитанный на основе данных рейтинговых агентств.

Ограничение общей совокупной величины странового риска, принимаемой Банком – установление лимита предельно допустимого уровня странового риска.

При этом, Республика Болгария имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне BBB
- Standard & Poors на уровне BBB
- Moody's на уровне Baa1

Королевство Бельгия имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне AA-
- Standard & Poors на уровне AA
- Moody's на уровне Aa3

В соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО ИК Банк, коэффициент странового риска по Республике Болгария и Королевству Бельгия составляет 0%, в связи с чем, резервы по данным активам не увеличиваются на коэффициент странового риска.

Кроме того, проводится стресс-тест странового риска: дополнительное создание резервов по активам нерезидентов, за счет реклассификации активов в более низкую категорию качества, в результате снижения долгосрочных кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Fitch Rating, Standard & Poors и Mood's до максимального снижения рейтингов за последние 10 лет (в целях учета хотя бы одного цикла экономической активности). Данные результата стресс-теста не оказывают значительное влияние на финансовый результат банка.

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка. Стратегия разработана в соответствии с

масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. Согласно требованиям Банка России, рассчитанные на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности Собственные средства (капитал) Банка должны быть не менее 8,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, а капитал первого уровня должен составлять не менее 6,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.07.2021 установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка по состоянию на 01.07.2021 составила 0,001%: в течение истекшего периода 2021 года Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с небольшим объемом сделок с Республикой Болгария, включаемых в расчет антициклической надбавки (за исключением сделок с банками).

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

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Собственные средства (Капитал), рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	1,162,623	1,371,324
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности капитала (Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	1,810,863	1,590,653
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (минимальная норма 8%)	64,203	86,211
Основной капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	213,201	328,432
Активы, взвешенные с учетом риска, для расчета норматива достаточности основного капитала (Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	1,852,771	1,590,609
Норматив достаточности капитала (Н1.2) (минимальная норма 6,0%)	11,507	20,648

Структура капитала Банка:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
--	--------------	-----------------

Собственный капитал

Капитал 1-го уровня	-	-
Уставный капитал	293,683	293,656
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	57,214	72,780
Всего капитал 1-го уровня	350,897	328,432
Компоненты, уменьшающие основной капитал		
НМА	23,513	20,243
Финансовый результат, включаемый в капитал за 2020 г.	-	11,673
Финансовый результат, включаемый в капитал за 2021 г.	108 097	-
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	6,068	6,068
иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	18	20
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	137,696	38,004
Капитал 2-го уровня		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализированной переоценки	17	44
Субординированный кредит	991,330	1,042,848
Всего капитал 2-го уровня	991,347	1,042,892
Вложения, превышающие сумму источников капитала, в приобретение основных средств	41,925	
Всего собственный капитал	1,162,623	1,371,324

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и с требуемой периодичностью направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение анализируемого периода 2021 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	11,506	20,648
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	64,198	86,211

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Значительная часть операций Банка осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Банка и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством Банка в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы

придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Банк считает, что проводившиеся в 2019 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Банком законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Банка, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Банка, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Не позднее 1 года	785	737

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения

клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	90,796	16,508
Резерв под ОКУ	(90)	(90)
Всего обязательства кредитного характера	90,706	16,418

Заложенные активы

По состоянию за 30 июня 2021 года, обязательные резервы на сумму 6,316 тысяч рублей (за 31 декабря 2020 года: 6,869 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 30 июня 2021 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	431,729	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,091	-	-
Средства в финансовых учреждениях	21,553	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	709	23,873
Активы в форме прав пользования	-	-	24,538
Прочие активы	140	-	9,163
Итого активов	462,513	709	57,574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	28,598	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	2,993
Средства клиентов физических лиц	-	2,656	3,423

Обязательства по аренде			24,349
Прочие обязательства и резервы	-	-	705
Субординированные кредиты	129,304	-	862,026

Итого обязательств	157,902	2,656	893,496
---------------------------	----------------	--------------	----------------

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	202	48	2,514
Процентные расходы	(1,254)	(46)	(8,050)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	5	(42)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	8,633	-	(256)
Комиссионный доход	5	10	938
Комиссионный расход	(51)	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	4	(50)
Другой операционный доход	-	-	2,412
Операционные расходы	(186)	-	(8,591)
Прочие финансовые расходы	-	-	(657)
Итого	7,349	21	(11,782)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	50 000	200	29 303

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	425,800	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	-	-
Средства в финансовых учреждениях	22,671	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	1,123	5,383
Активы в форме прав пользования	-	-	32,665
Прочие активы	-	-	12,208
Итого активов	448,974	1,123	50,256

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	22,658	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	9,305
Средства клиентов физических лиц	-	2,414	3,743
Обязательства по аренде	-	-	32,732
Прочие обязательства и резервы	-	-	860
Субординированные кредиты	136,024	-	906,824
Итого обязательств	158,682	2,414	953,464

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	215	71	25
Процентные расходы	(1,297)	(59)	(8,580)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	(1)	(2)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	(86)	-	195
Комиссионный доход	4	8	1,777
Комиссионный расход	(67)	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	2,255
Операционные расходы	-	-	(14,811)
Прочие финансовые расходы	-	-	(948)
Итого	(1,231)	19	(20,089)

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	285	427

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020
Вознаграждения	7,020	6,155

Прочие краткосрочные премиальные выплаты, долгосрочные премиальные выплаты и выходные пособия не выплачивались.

33. События после отчетной даты

В период составления настоящей пояснительной информации волатильность валютного и фондового рынков сохраняется на достаточно высоком уровне вследствие продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции COVID-19, а также в следствие усиления геополитической нестабильности

Влияние на российскую экономику в 2021 г. наблюдается через сохранение относительно возросших курсов доллара США и евро по отношению к национальной валюте, продолжением оттока капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение биржевых индексов.

Банком осуществляется кредитование организаций, осуществляющих операции с недвижимым имуществом, аренды и предоставления различного вида услуг, а также санаторно-курортных организаций, предприятий отраслей оптовой и розничной торговли, производства, строительства и транспорта.

Ввиду неопределенности и продолжительности распространения вирусной инфекции, и борьбы с ней, нестабильность на финансовых рынках Банк не может надежно оценить их количественное влияние на свое финансовое положение.

Банк со значительным запасом выполняет нормативные требования по величине

обязательных нормативов. Фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию за 31.07.2021 г. сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 61,187% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 10,558% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 10,558% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 9,593% при норме не менее 3%.

Влияние текущей ситуации с этой точки зрения не носит угрожающего характера, имеющего влияние на непрерывность деятельности Банка.

Вместе с тем необходимо отметить, что будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящее время Банк пристально следит за развитием текущей ситуации и финансовыми последствиями, вызванными происходящими событиями.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

АО «ИК Банк» осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, полученными Банком лицензиями и Уставом.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2021 года, рассчитанных в соответствии с законодательством РФ, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

В 2019 году Советом директоров Банка утвержден Стратегический план на период 2020-2022 годы. Реализация разработанной Стратегии позволит Банку обеспечить и укрепить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы и обязательные резервные требования.

Стратегический план АО «ИК Банк» определяет основные направления развития Банка, на среднесрочный период с 2020 по 2022 гг.

- В качестве концепции развития АО «ИК Банк» выбрана модель универсального коммерческого банка, предоставляющего полный спектр банковских услуг.
- Стратегической целью Банка является расширение территориального присутствия и расширения предоставляемых услуг.
- Приоритетным направлением развития является интернет банкинг.
- Для обеспечения роста деятельности Банк рассчитывает в т.ч. на специфическую клиентскую группу, развивающую бизнес отношения между Российской Федерацией и Республикой Болгария;
- Целевой группой для Банка является обслуживание и кредитование болгарских граждан в России и российских граждан, посещающих или проживающих в Болгарии;
- Банк имеет ясное намерение предоставлять качественные банковские

услуги по обслуживанию товарооборота между Российской Федерацией и Республикой Болгария;

- АО «ИК Банк» намерен и в дальнейшем развивать свой ритейл-бизнес, в т.ч. и на базе синергии и развития совместной офисной сети со страховой компанией АО СК «Армеец», а также при сотрудничестве с национальным болгарским авиаперевозчиком АД «Болгария Ер», с которыми Банк входит в одну группу;
- Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками и формированию планов роста, что способствует устойчивости бизнес - модели Банка и ее адаптируемости к постоянно меняющимся рыночным условиям;
- Банк располагает достаточными ресурсами, такими как капитал и высоколиквидные средства, для поддержания непрерывной деятельности в обозримом будущем, в том числе и в ближайшие 12 месяцев.

Финансовые показатели стратегического плана не достигнуты в связи со сложившейся экономической ситуацией, связанной с распространением инфекции COVID-19 – закрытием границ, сокращением бизнеса основных клиентов банка, по операциям с которыми банк намеревался получать доходы. Направления развития временно замедлены до стабилизации экономической ситуации. Отрицательный финансовый результат за 6 месяцев 2021 года и отрицательное влияние на величину собственных средств за 1 полугодие 2021 года будут компенсированы в соответствии с заявленной Стратегией развития.

Поддерживая принцип непрерывности деятельности, Акционеры Банка всегда готовы оказать финансовую помощь в случае необходимости.

Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке настоящей отчетности.

Подписано «26» августа 2021 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of D. X. Slavchev
Handwritten signature of E. A. Filatova

Славчев Д.Х.

Филатова Э.А.