

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»

**Годовая финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – АО «ИК Банк», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ИК Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 9. «Прочие операционные доходы», 33. «Операции со связанными сторонами», 39. «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства» к годовой финансовой отчетности за 2020 год, раскрывающие информацию о том, что, поддерживая принцип непрерывности деятельности, акционеры Банка всегда готовы оказать финансовую помощь Банку при наличии такой необходимости. Финансовый результат за 2020 г. (а так же финансовый результат за 2019 год) был сформирован, в том числе, в результате получения доходов от сделок с юридически или экономически связанными с Банком лицами, и иными контрагентами-резидентами Республики Болгария, в соответствии с заявленной акционерами политикой поддержания финансовой устойчивости Банка для обеспечения его непрерывности деятельности, и в рамках действующего Стратегического плана АО «ИК Банк» на 2020-2022 годы.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «ИК Банк» за 2020 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «ИК Банк» за 2020 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «ИК Банк» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитному, риску потери ликвидности, операционному, рыночному (в том числе валютному) риску, процентному риску банковского портфеля, страновому риску и риску концентрации, а также осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, риску потери ликвидности, операционному, рыночному (в том числе валютному) риску, процентному риску банковского портфеля, страновому риску и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным риском, риском потери ликвидности, операционным, рыночным (в том числе валютным) риском, процентным риском банковского портфеля, страновым риском и риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и

организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

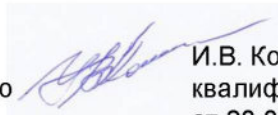


Президент ООО «ФБК»

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



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



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

Дата аудиторского заключения
«13» апреля 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 420043, 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 г., регистрационный
номер 484.583.

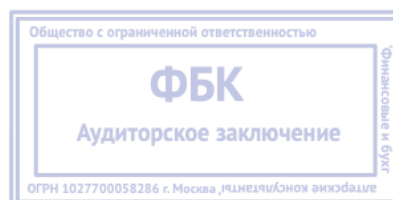
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации
аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

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

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2020 год АО «ИК Банк»



Содержание

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Отчет о финансовом положении

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов
33. Операции со связанными сторонами
34. Средние эффективные процентные ставки
35. Анализ сроков выхода активов и обязательств
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют
37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации
38. События после отчетной даты
39. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	5	66,586	94,985
Процентные расходы	5	(43,834)	(45,111)
Чистые процентные (расходы) / доходы		22,752	49,874
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	6	(636)	917
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		22,116	50,791
Операционные доходы		214,021	163,241
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(18)	15,393
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		8,074	5,319
Доходы / (расходы) за вычетом расходов от переоценки инвалюты		27,788	(11,553)
Комиссионный доход	8	30,734	34,466
Комиссионный расход	8	(8,258)	(7,691)
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6	(38)	(134)
Другой операционный доход	9	155,739	127,482
Другой операционный расход	9	-	(41)
Операционные расходы	10	(220,708)	(214,431)
Прочие финансовые расходы	11	(5,522)	(3,186)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		9,907	(3,585)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	12	(31,158)	(1,481)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(21,251)	(5,066)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,723)	(1,517)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		944	304
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(3,779)	(1,213)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(25,030)	(6,279)

Подписано «13» апреля 2021 года.

Председатель Правления

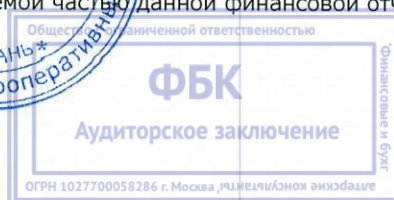
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Д.С. Славчев Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова Э.А. Филатова



Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

Примечание	2020	2019
<i>АКТИВЫ</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,224	1,099,593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6,869	7,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	-
Средства в финансовых учреждениях	137,695	105,745
Кредиты и авансы клиентам	158,336	152,240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,225	786,102
Основные средства	22,804	27,474
Актив в форме права пользования	81,236	96,230
Нематериальные активы	18,084	13,854
Прочие активы	35,637	16,741
Итого активов	2,446,613	2,305,972
<i>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</i>		
Средства финансовых учреждений	22,658	24,676
Средства клиентов	896,251	954,875
Отложенное налоговое обязательство	28,795	1,109
Обязательства по аренде	82,136	96,519
Прочие обязательства и резервы	9,416	41,837
Субординированные кредиты	1,042,848	797,417
Итого обязательств	2,082,104	1,916,433
<i>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</i>		
Уставный капитал	321,193	321,193
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,909)	(1,130)
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	48,225	69,476
Итого собственных средств	364,509	389,539
Итого обязательств и собственных средств	2,446,613	2,305,972

Подписано «13» апреля 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

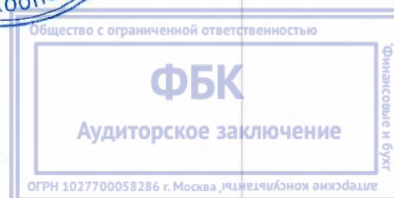
Примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Д.Х. Славчев
Э.А. Филатова

Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова



Отчет об изменениях в капитале за 2020 год

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 31 декабря 2018 года	321,193	83	74,542	395,818
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019	-	-	-	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года	321,193	83	74,542	395,818
Совокупный доход за период, закончившийся 31 декабря 2019 года за вычетом налога	-	(1,213)	(5,066)	(6,279)
Остаток за 31 декабря 2019 года	321,193	(1,130)	69,476	389,539
Остаток за 31 декабря 2019 года	321,193	(1,130)	69,476	389,539
Совокупный доход за период, закончившийся 31 декабря 2020 года за вычетом налога	-	(3,779)	(21,251)	(25,030)
Остаток за 31 декабря 2020 года	321,193	(4,909)	48,225	364,509

Подписано «13» апреля 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

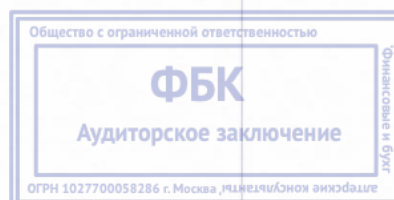


Д.Х. Славчев
Э.А. Филатова

Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова

Примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за 2020 год

	Примечание	2020	2019
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		80,310	96,495
Проценты уплаченные		(45,128)	(45,474)
Комиссии полученные		30,734	34,414
Комиссии уплаченные		(8,258)	(7,691)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,726	15,393
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		3,826	5,319
Прочие операционные доходы		155,739	56,676
Прочие операционные расходы		-	(41)
Уплаченные операционные расходы		(162,478)	(165,947)
Уплаченные процентные расходы (аренда)		(5,522)	(3,186)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		52,949	(14,042)
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		1,124	565
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(644)	993
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(6,394)	152,754
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(4,496)	(8,998)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		(4,939)	(4,729)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(65,749)	33,644
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(31,720)	31,350
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(17,681)	(327)
Чистые денежные средства, полученные от (/ использованные в) операционной деятельности		(77,550)	191,210
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Приобретение ценных бумаг		(101,034)	(1,436,294)
Выручка от реализации ценных бумаг		335,203	849,245
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,888)	(7,498)
Выручка от реализации основных средств		-	170,368
Чистые денежные средства, полученные от (/ использованные в) инвестиционной деятельности		223,281	(424,179)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Платежи по арендным обязательствам		(46,059)	(32,954)
Субординированный депозит			
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(46,059)	(32,954)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		81,831	(128,877)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		181,503	(394,800)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1,100,769	1,495,569
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1,282,272	1,100,769

Подписано «13» апреля 2021 года.

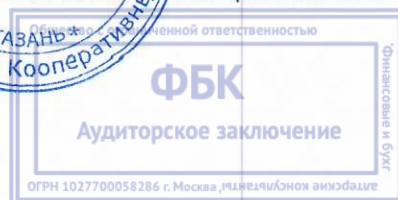
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 86 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Д.Х. Славчев
Д.Х. Славчев
Э.А. Филатова
Э.А. Филатова



Примечания к годовой финансовой отчетности за 2020 год

1. Основная деятельность

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2020	31 декабря 2019
АО «Центральный кооперативный банк»		86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»		9,685%	9,513%
ЕООО «ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»		2,492%	2,492%
Сибгатов Д.Р.		1,547%	1,547%
ПАО СК «Росгосстрах»		-	0,173%
АО «Химимпорт»		0,001%	0,001%
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;

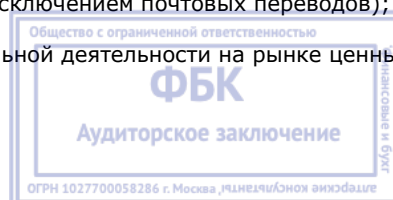
Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации №092-14089-100000 на осуществление брокерской деятельности. Дата принятия Банком России решения о выдаче лицензии 02.10.2020 года.

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 2020 года составило 145 человек (в течении 2019 года составило 164 человека).

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.

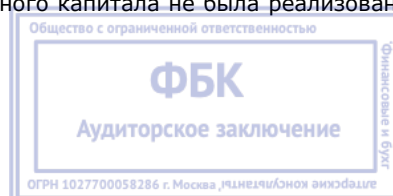
Также значительный элемент неопределенности вносит развивающаяся пандемия COVID-19, которая привела к значительной волатильности цен на финансовых рынках, а также к значительному спаду деловой активности и располагаемых доходов населения на фоне карантинных мер.

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.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне пандемии COVID-19, роста 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.

В результате развивавшейся в 2020 году пандемии COVID-19 и связанных с ней карантинных и ограничительных мер в Российской Федерации и Республики Болгария, а также нарушения экономических связей и транспортных коммуникаций ряд мероприятий Стратегического плана Банка в части наращивания активов и привлеченных средств, а также уставного капитала не была реализована в 2020 г и



реализация данных мероприятий перенеслась на последующие периоды действия Стратегического плана.

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 годовой финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

3. Основы представления отчетности

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 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 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 финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 39 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

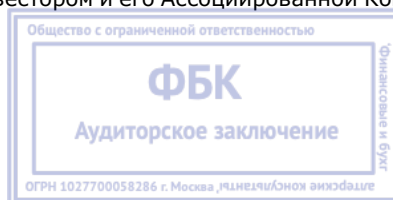
Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («рубли»). Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США) и 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2020.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»,

Продажа или Взнос Активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.



Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 Объединение Бизнеса. Прибыль или убыток от продажи или вноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

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

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

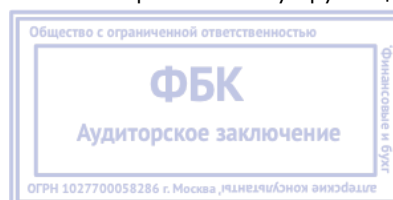
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

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

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2



«Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности». Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

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

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS 8) на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- a) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- b) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- c) предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

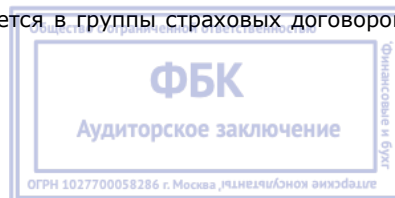
Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2020.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем



отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

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

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

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

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

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».

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

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

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы и финансовые обязательства - признание и первоначальная оценка

Первоначально Банк признает кредиты и авансы, депозиты, долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные обязательства на дату их возникновения. Все прочие финансовые инструменты (включая регулярное приобретение и продажу финансовых активов) признаются на дату сделки, т.е. на дату, в которую Банк становится стороной договорных условий в отношении инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс для позиций, не оцениваемых по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском такого актива или обязательства.

Финансовые активы - классификация

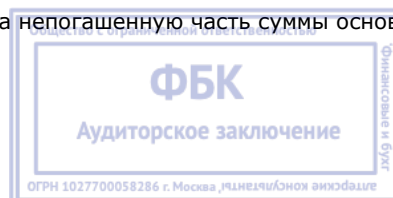
При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.



При первоначальном признании инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

Производные Финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

Оценка бизнес-модели

«Бизнес-модель управления финансовыми активами», утвержденная Банком, описывает основные направления деятельности Банка: удержание активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк выполнил оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне инвестиционного портфеля, поскольку на этом уровне проще всего понять способ управления хозяйственной деятельностью и характер информации, предоставляемой руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные для портфеля стратегия инвестирования и цель, а также реализацию этой стратегии. В частности, определяется, реализуется ли стратегия руководства Банка, направленная на получение процентного дохода, предусмотренной договором, через поддержание определенного уровня процентных

ставок, через соответствие сроков поступлений по финансовым активам срокам погашения обязательств, финансирующих эти активы, или через генерирование денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается доходность портфеля, и каким образом эта информация сообщается высшему руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются руководители, управляющие соответствующим направлением хозяйственной деятельности (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- частоту, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам. Однако продажи сами по себе не определяют бизнес-модель и, соответственно, не могут рассматриваться изолированно, а только в составе оценки того, как достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и, в частности, как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, управление которыми осуществляется и доходность которых оценивается на основе справедливой стоимости, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, поскольку они удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга (далее - SPPI тест)

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест. При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления SPPI теста, Банк использует чек-лист SPPI.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение

означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Реклассификация

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Модификация

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Кредиты

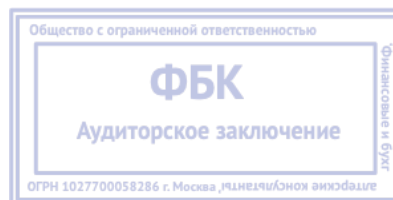
Кредиты включают в себя:

- кредиты и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках;
- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как кредит или аванс, а базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги

Ценные бумаги включают в себя:



- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках так, как это производится для

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков, и
- прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из капитала в отчет о прибылях и убытках.

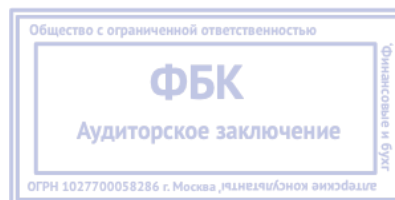
Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках, а также в отчете о прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;



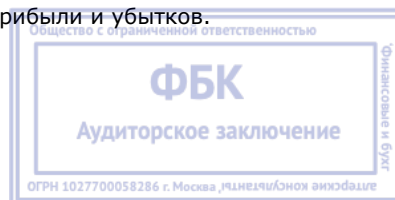
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный

актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:

- амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
- равной справедливой стоимости сохраненных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости;
- договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:
- оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
- оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.



Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Расчет процентных доходов и процентных расходов

При расчете процентных доходов и процентных расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (если кредитный актив не является обесцененным) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, обесцененных после первоначального отражения на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив перестает быть обесцененным, расчет процентного дохода вновь производится по валовой балансовой стоимости.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном отражении на балансе, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитных рисков, к амортизированной стоимости актива.

Расчет процентного дохода не будет производиться по валовой балансовой стоимости актива даже в том случае, если кредитный риск актива уменьшится.

4.2. Обесценение активов

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии;
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

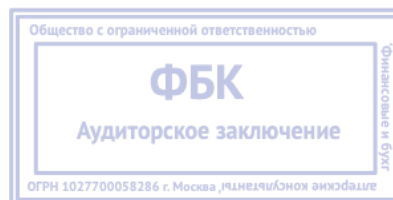
Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно-признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.



Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Для определения ожидаемых кредитных потерь по финансовым активам Банк руководствуется следующими документами:

- Политикой АО «ИК Банк» обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным юридическим лицам;
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным физическим лицам
- Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам

Под ожидаемыми кредитными убытками понимается приведенная стоимость всех сумм недополучения денежных средств на протяжении оставшегося срока финансового инструмента, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке.

Ожидаемые кредитные убытки определяются по следующей формуле:

$ECL = PD * LGD * EAD$, где

ECL – величина ожидаемых кредитных потерь (убытков);

PD – вероятность дефолта;

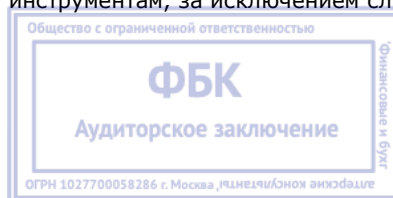
LGD – уровень потерь при дефолте;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Определение дефолта

Под определением дефолта понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда



становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Критерии признания дефолта

Банк признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев:

Качественные критерии – Банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).

Количественный критерии – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Банком длительностью более 90 календарных дней.

Контрагент (требование к контрагенту), по которому признан дефолт, называется дефолтным.

Качественные критерии признания дефолта

Качественные критерии признания дефолта представляют собой анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога, и заключаются в определении кредитоспособности.

Наиболее существенным критерием, характеризующим финансовое состояние контрагента, являются показатели стабильности финансовых потоков, обеспеченности собственными средствами и уровня задолженности или обязательств.

Качественная оценка предусматривает мониторинг кредитных операций, а также на контроль за выдачей кредитов.

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

1. Невыполнение условий договора

Контрагент не выполнил условия договора (например, ковенанты), в результате чего Банк признал дефолт контрагента по договору (согласно условиям договора) и потребовал досрочного погашения задолженности.

Данный критерий применяется в случае, если контрагент не исполнил своевременно и в полном объеме требование Банка о досрочном погашении задолженности.

Датой дефолта в данном случае считается дата возникновения просрочки по предъявленной к досрочному погашению задолженности.

2. Реструктуризация требований

Банком принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате.

Датой дефолта считается дата принятия решения о реструктуризации (первой, если имела место серия реструктуризаций).

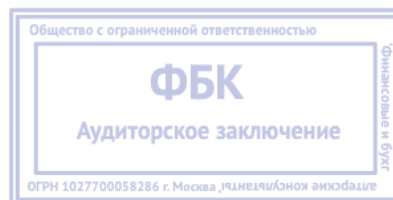
3. Банкротство контрагента

- Контрагент или Банк подал в суд заявление о признании контрагента банкротом или;
- Контрагент признан банкротом или;
- В отношении контрагента введена одна из процедур банкротства, либо контрагент получил аналогичную защиту, позволяющую избежать или отсрочить погашение требований Банка.

4. Прочие события

В случае выявления прямых или косвенных фактов свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

При формировании профессионального суждения должны быть приняты во внимание следующие факты:



- по требованиям (Банка или иных кредиторов) к контрагенту возникла просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей);
 - по требованиям Банком сформирован резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
 - требования проданы (переуступлены) Банком с экономическим убытком;
 - требования реструктурированы на невыгодных для Банка условиях;
 - имели место существенные негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности контрагента;
 - обнаружен и подтвержден факт мошенничества со стороны контрагента (в отношении Банка или третьих лиц).
- Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

Количественные критерии признания дефолта

Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Банком длительностью более 90 календарных дней или иной подтвержденный и обоснованный период предусматривающий задержку платежа больше чем на 90 дней.

В соответствии с требованиями МСФО 9 в рамках оценки ожидаемых кредитных убытков финансовых институтов необходимо учитывать ожидаемые макроэкономические тенденции.

По кредитам, выданным банкам а также корпоративным клиентам (нефинансовым организациям) используется модель теневого рейтинга для оценки вероятности дефолта.

Данная статистическая модель, позволяет оценить потенциальный кредитный рейтинг банка на основании набора качественных и количественных характеристик, доступных внешнему пользователю. Расчет параметров статистической модели основан на анализе выборки из банков, которым присвоен внешний кредитный рейтинг. Таким образом, модель является исключительно приблизительным ориентиром на рейтинг, который мог быть присвоен тому или иному банку. В случае если банк имеет официальный кредитный рейтинг от ведущих международных агентств, то предпочтение следует отдавать ему.

На основании полученного кредитного рейтинга определяется соответствующая ему вероятность дефолта.

Для оценки межбанковских кредитов применяется рыночный LGD (уровень потерь при дефолте), за исключением дефолтных.

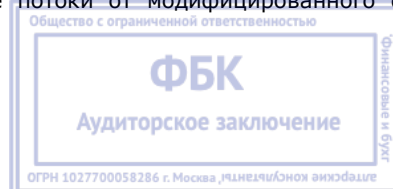
Оценка вероятности дефолта по кредитам физических лиц и по кредитам предприятий малого и среднего бизнеса выполняется с учетом моделей на основе цепей Маркова. Суть простой цепи Маркова заключается в том, что величина задолженности может переходить последовательно из одного состояния в другое, находясь в любой момент времени только в одном состоянии. Такой переход называется испытанием, или шагом процесса. При этом для цепей Маркова характерно свойство, при котором условное распределение последующего состояния цепи зависит только от текущего состояния и не зависит от всех предыдущих состояний.

Применение идеи цепей Маркова в прогнозировании вероятности дефолта базируется на возможности моделировать динамические состояния системы в процессе ее функционирования.

Реструктуризация финансовых активов

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо, если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового



актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозная справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

Обесцененные кредитные активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением обесценения кредитного актива являются, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

- существенных финансовых затруднениях заёмщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации кредита или аванса Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены по причине значительного ухудшения положения заемщика, обычно считается обесцененным, если отсутствуют доказательства того, что риск неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, существенно снизился, а другие признаки обесценения отсутствуют. Также кредит физическому лицу, частному предпринимателю или малому предприятию, просрочка погашения которого составляет 90 или более дней, считается обесцененным.

Для определения того, является ли инвестиция в суверенный (государственный) долг обесцененной, Банк учитывает следующие факторы:

- Оценка рынком кредитоспособности, отраженной в доходности облигаций.
- Рейтинг кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами.
- Доступ государства на рынки капитала для эмиссии новых долговых обязательств.
- Возможность реструктуризации долга, в результате которой держатели долговых обязательств понесут убытки вследствие добровольного или обязательного списания долга.
- Наличие международных механизмов финансовой поддержки, готовых предоставить необходимый «кредит последней инстанции» такому государству, а также намерение, отражающееся в публичных заявлениях государственных органов и учреждений, воспользоваться такими механизмами. Такая оценка включает в себя

анализ глубины этих механизмов, а также, вне зависимости от политической составляющей, соответствие государства необходимым критериям.

Отражение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в финансовой отчетности

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по займам и договоры финансовых гарантий: по общему правилу в виде резервов;
- если финансовый инструмент включает в себя как исполненную, так и не исполненную составляющие, и Банк не может выделить из ожидаемых кредитных убытков от обязательств по займам составляющую, касающуюся исполненных обязательств: Банк представляет комбинированный оценочный резерв под убытки для обеих составляющих. Сумма такого комбинированного резерва отражается как вычит из валовой балансовой стоимости исполненных обязательств. Любое превышение оценочного резерва под убытки валовой суммы составляющей, касающейся исполненных обязательств, отражается в качестве резерва; а также
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не отражается в балансе, поскольку балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. В то же время сведения об оценочном резерве под убытки раскрываются, и такой резерв признается в составе резерва переоценки справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

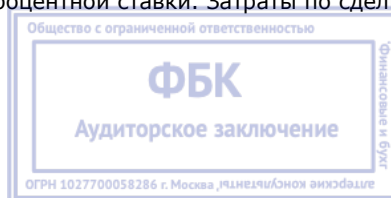
4.3. Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки для финансовых инструментов, не являющихся обесцененными кредитными активами, Банк оценивает будущие денежные потоки в оговоренные договором сроки без учета ожидаемых кредитных убытков. Для обесцененных кредитных активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитных рисков, рассчитывается на основе прогнозных денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и прочие выплаченные или полученные суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают



дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или эмиссией финансового актива или финансового обязательства.

4.4. Финансовые гарантии и обязательства по займам

Финансовые гарантии - это договоры, согласно которым Банк обязан произвести определенные выплаты держателю для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательства по займам - это твердые обязательства предоставить кредит на заранее оговоренных условиях и в заранее оговоренные сроки.

Финансовые гарантии или обязательства по займам, данные по процентной ставке, которая ниже рыночной, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем первоначальная справедливая стоимость амортизируется в течение всего срока действия гарантии или обязательства. Соответственно, их оценка производится по наибольшей из двух сумм – амортизированной сумме или сумме оценочного резерва под убытки.

Для прочих обязательств по займам Банк создает оценочный резерв под убытки.

4.5. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

4.7. Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

4.8. Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае,

если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Сроки полезного использования основных средств представлены следующим образом:

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

4.9. Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

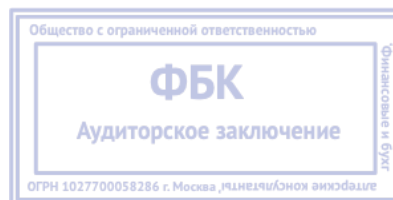
Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

4.10. Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

4.11. Аренда



Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, таким образом сравнительная информация не пересчитывается.

Банк как арендатор.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Банк (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимость.

В отношении этих договоров аренды Банк признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

Банк как арендодатель

Аренда, по которой Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Банка в отношении аренды.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк

отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

4.12. Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

4.13. Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

4.14. Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

4.15. Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств,

возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

4.16. Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Процентные доходы и расходы

	2020	2019
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	42,041	47,756
По кредитам клиентам	19,427	35,712
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	61,468	83,468
<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	5,118	11,517
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,118	11,517
Всего процентные доходы	66,586	94,985
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
По средствам финансовых учреждений	2,653	2,744
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	19,592	18,210
По депозитам клиентов, физических лиц	21,589	24,157
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	43,834	45,111
Всего процентные расходы	43,834	45,111
Чистые процентные доходы	22,752	49,874

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

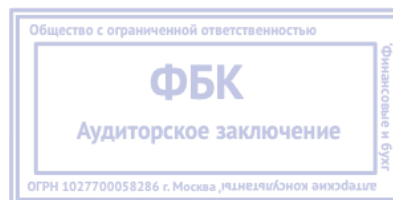
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ за 2020 год 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	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	63	-	-	-	63	-	195
По кредитам клиентам	1,193	215	11	475	-	701	-	1,894
Денежные средства и их эквиваленты	1,176	(128)	-	-	-	(128)	-	1,048
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	2,501	150	11	475	-	636	-	3,137
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы								
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>								
Прочие	1,344	-	-	262	-	262	-	1,606
<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	314	(224)	-	-	-	(224)	-	90
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	1,658	(224)	-	262	-	38	-	1,696
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	4,159	(74)	11	737	-	674	-	4,833

Изменение резервов под ОКУ за 2019 год 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	Списания в течение года	Остаток на конец отчетного периода
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход								



Оцениваемым по амортизированной стоимости:

По средствам в финансовых учреждениях	164	(32)	-	-	-	(32)		132
По кредитам клиентам	2,002	(808)	-	27	-	(781)	(28)	1,193
Денежные средства и их эквиваленты	1,280	(104)	-	-	-	(104)		1,176

Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	3,446	(944)	-	27	-	(917)	(28)	2,501
---	--------------	--------------	----------	-----------	----------	--------------	-------------	--------------

Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы

Оцениваемым по амортизированной стоимости:

Прочие	1,304	-	-	61	-	61	(21)	1,344
--------	-------	---	---	----	---	----	------	-------

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	241	73	-	-	-	73		314
--	-----	----	---	---	---	----	--	-----

Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	1,545	73	-	61	-	134	(21)	1,658
---	--------------	-----------	----------	-----------	----------	------------	-------------	--------------

Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	4,991	(871)	-	88	-	(783)	(49)	4,159
---	--------------	--------------	----------	-----------	----------	--------------	-------------	--------------

7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

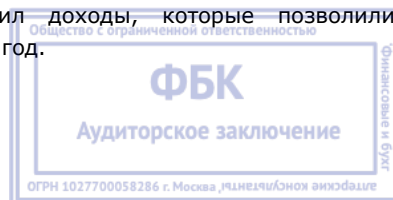
	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации	(18)	(884)
-Российской Федерации	-	(561)
-Банка России	(18)	(323)
Акции	-	16,277
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(18)	15,393

В декабре 2019 года Банк приобрел акции российского публичного акционерного общества с целью получения дохода в будущем (размещение в портфель "Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход").

При покупке ценных бумаг, Банк оценивал справедливую стоимость акций методом стоимости чистых активов на основе профессионального суждения специалистов Банка.

В последствии Банк продал акции третьему лицу, не являющемуся связанным с Банком лицом - акционеру публичного общества, желающему увеличить собственную долю. Стоимость акций на момент их реализации определялась покупателем.

В результате сделок Банк получил доходы, которые позволили улучшить финансовый результат Банка за 2019 год.



8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2020	2019
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	27,864	31,946
Прочий комиссионный доход	2,870	2,520
Всего комиссионный доход	30,734	34,466
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(8,059)	(7,636)
Другие комиссионные расходы	(199)	(55)
Всего комиссионный расход	(8,258)	(7,691)
Всего комиссионные доходы и расходы	22,476	26,775

9. Прочие операционные доходы

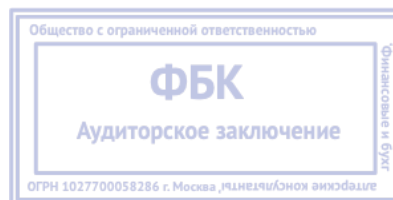
Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	2020	2019
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	120	41
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	5,477	75,203
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	112	554
Консультационные услуги	147,676	44,310
Прочее	2,354	7,374
Всего прочие операционные доходы	155,739	127,482

Доходы от оказания консультационных услуг за 2020 год составили 147 676 тысяч рублей, из них доходы от оказания консультационных услуг юридически связанным лицам составили 13 588 тысяч рублей. Сделки, совершенные с контрагентами – резидентами Республики Болгария, заключены в рамках действующего Стратегического плана АО «ИК Банк» на 2020-2022 годы с целью получения дохода. В состав прочих операционных доходов за 2019 г. входят доходы от оказания консультационных услуг юридически связанным с Банком лицам в сумме 35,730 тысяч рублей.

Банк в 2019 году продал здание и земельный участок экономически связанному лицу. При реализации недвижимости для оценки стоимости, Банком привлекался независимый оценщик. В результате сделки Банком был получен доход в размере 70,684 тысячи рублей. За счет поступившей выручки были произведены вложения в депозиты в Банке России и приобретены дополнительно облигации Банка России, которые по оценке Банка соответствуют критериям надежности и ликвидности актива.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.



10. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2020	2019
<i>Затраты на персонал</i>	98,695	105,388
Расходы на заработную плату и премии	67,782	70,027
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	21,412	22,893
Прочие выплаты персоналу	9,501	12,468
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	11,328	14,858
Амортизация активов в форме права пользования	46,670	33,243
Услуги связи	12,215	11,528
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	6,879	7,771
Реклама и маркетинг	1,472	605
Расходы на операционную аренду	1,278	938
Расходы на охрану	8,259	8,763
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	89	2,006
Списание материальных запасов	3,586	3,401
Профессиональные услуги	3,240	1,601
Страхование	1,520	1,912
Прочий операционный расход	25,477	22,417
Всего административные и прочие операционные расходы	220,708	214,431

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 15,726 тысяч рублей (за 2019 г.: 16,862 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

	2020	2019
Процентные расходы по обязательствам по аренде	5,522	3,186
Всего административные и прочие операционные расходы	5,522	3,186

12. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	2020	2019
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	2,528	908
Изменение в отложенных налогах в связи с возникновением и списанием временных разниц	28,630	573
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	31,158	1,481

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2020 год, составляет 20% (за 2019 год: 20%)

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

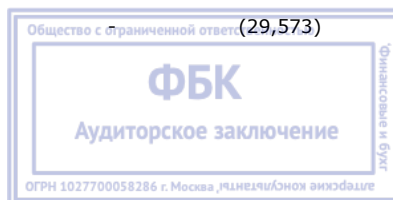
	2020	2019
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	1,981	(717)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(843)	(24)
Постоянные разницы:	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	30,020	2,222
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	31,158	1,481

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 2020 г. и за 2019 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 2019	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2020
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	88	(88)	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288	(5)	(283)	-
Обязательства по аренде	19,304	(2,877)	-	16,427
Нематериальные активы: амортизация	583	(151)	-	432
Прочие	6,508	(107)	-	6,401
Общая сумма отложенного налогового актива	26,771	(3,228)	(283)	23,260
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(4,565)	905	-	(3,660)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(101)	-	(101)
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(29,573)	1,227	(28,346)



Актив в форме права пользования	(19,246)	2,999	-	(16,247)
Основные средства: амортизация и переоценка	(4,069)	368	-	(3,701)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(27,880)	(25,402)	1,227	(52,055)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(1,109)	(28,630)	944	(28,795)

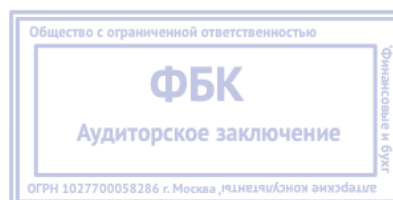
	31 декабря 2018	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2019
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	90	(2)	-	88
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5	283	288
Обязательства по аренде	-	19,304	-	19,304
Нематериальные активы: амортизация	752	(169)	-	583
Прочие	6,770	(262)	-	6,508
Общая сумма отложенного налогового актива	7,612	18,876	283	26,771
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	(1,242)	(3,323)	-	(4,565)
Резервы под ОКУ и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(23)	2	21	-
Актив в форме права пользования	-	(19,246)	-	(19,246)
Основные средства: амортизация и переоценка	(7,187)	3,118	-	(4,069)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8,452)	(19,449)	21	(27,880)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(840)	(573)	304	(1,109)

13. Прибыль (Убыток) на акцию

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	(21,251)	(5,066)
Прибыль или убыток за год	(21,251)	(5,066)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	29,370	29,370
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,72)	(0,17)

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	124,680	96,483
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования), в том числе краткосрочные кредиты	701,758 670,057	728,642 650,067
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	30,034	55,538
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	425,800	220,106
Резерв под ОКУ	(1,048)	(1,176)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1,281,224	1,099,593

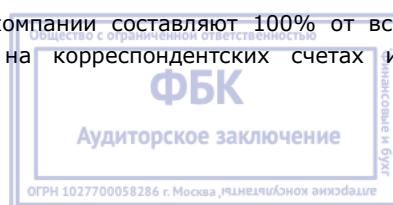
Далее приводится информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2020 года.

	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),	701,758	-	-	-	701,758
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	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

Далее приводится информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2019 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	96,483	-	-	-	96,483
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования),	728,642	-	-	-	728,642
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	54,726	-	812	-	55,538
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	220,106	-	-	-	220,106
Резерв под ОКУ	(364)	-	(812)	-	(1,176)
Всего денежные средства и их эквиваленты	1,099,593	-	-	-	1,099,593

Остатки на счетах в Материнской компании составляют 100% от всех средств, отраженных по статье «Средства на корреспондентских счетах и депозиты»



«овернайт» в банках-нерезидентах» (425,800 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2019г. - 100% (220,106 тысяч рублей).

Информация о процентом и валютном риске представлена в Примечании 29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют представлен в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 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	-

По состоянию на 01 января 2020 года производные финансовые инструменты, удерживаемые Банком, отсутствовали.

16. Средства в финансовых учреждениях

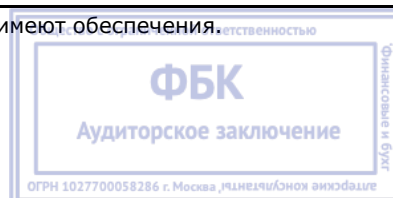
Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	137,890	105,877
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	137,890	105,877
Резерв под ОКУ	(195)	(132)
Всего средства в финансовых учреждениях	137,695	105,745

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за 2020 год:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты
Резерв под ОКУ на 1 января 2020	132
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	63
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020	195

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.



Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за 2019 год:

Срочные межбанковские кредиты и депозиты	
Резерв под ОКУ на 1 января 2019	164
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	(32)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019	132

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

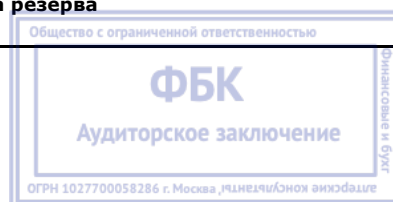
Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2020 года.

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 - необеспеченны е активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обеспеченные 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

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Срочные межбанковские кредиты и депозиты	
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>	
- (в других банках)	105,877
Всего средства в финансовых учреждениях:	105,877
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	105,877



Резерв под ОКУ

(132)

Всего средства в финансовых учреждениях**105,745**

	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	105,877	-	-	-	105,877
Резерв под ОКУ	(132)	-	-	-	(132)
Всего	105,745	-	-	-	105,745

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2020 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2019 Банк имел счета в двух банках), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в финансовых учреждениях. По состоянию на 31 декабря 2020 года их величина составила 136,030 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 104,017 тысяч рублей).

Информация о процентом и валютном риске представлена в Примечании 29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют представлен в Примечании 36.

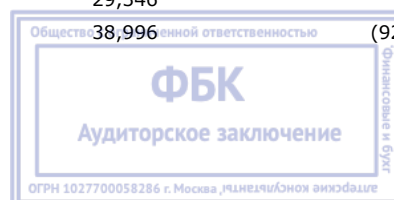
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 32.

17. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	89,343	61,458
Кредиты юридическим лицам	70,887	91,975
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	160,230	153,433
Резерв под ОКУ	(1,894)	(1,193)
Всего кредиты и авансы клиентам	158,336	152,240

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 информация по Кредитам и авансам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по видам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	73,448	(3)	73,445
Кредиты малому и среднему бизнесу	18,527	(2)	18,525
Ипотечные кредиты	33,395	(15)	33,380
Потребительские кредиты	23,813	(260)	23,553
Кредитные карты и овердрафты	4,250	(913)	3,337
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	153,433	(1,193)	152,240

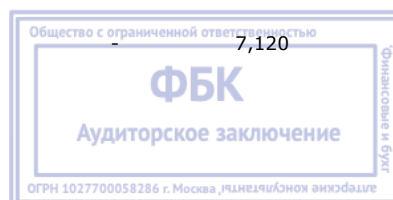
Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	75,570	49,2%	75,475	49,2%
Строительство	1,991	1,6%	2,505	1,6%
Транспорт	1,823	2,4%	3,646	2,4%
Физические лица	70,887	40,1%	61,458	40,1%
Прочее	8,309	6,0%	9,265	6,0%
Производство	1,650	0,7%	1,084	0,7%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	160,230	100,0%	153,433	100,0%
Резерв под ОКУ	(1894)		(1,193)	
Всего кредиты и авансы клиентам	158,336		152,240	

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк предоставил кредит одному заемщику, на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма такого кредита по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 64,363 тысячи рублей (По состоянию на 31 декабря 2019 года также один заемщик с остатком задолженности 64,182 тысячи рублей)

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



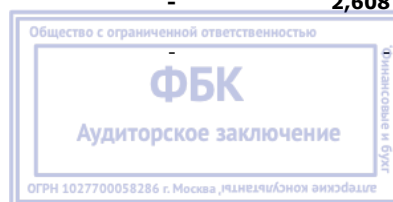
Недвижимость	64,364	14,847	29,239	7,397	-	115,847
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-
Прочее (оборудование, авто, права требования)	8,309	1,823	-	-	-	10,132
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	72,673	16,670	29,346	38,996	2,545	160,230

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Необеспеченные требования	-	-	74	2,404	4,250	6,728
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	-	-	-	8,104	-	8,104
Недвижимость	68,765	13,377	33,321	13,305	-	128,768
Товар в обороте	-	602	-	-	-	602
Прочее (оборудование, авто, права требования)	4,683	4,548	-	-	-	9,231
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	73,448	18,527	33,395	23,813	4,250	153,433

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

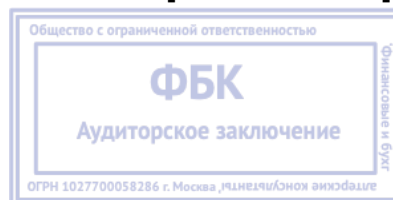
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Валовая стоимость 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 приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию за 31 декабря 2019 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
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Валовая стоимость корпоративных кредитов	73,448	-	-	-	73,448
Резерв под ОКУ	(3)	-	-	-	(3)
Всего корпоративные кредиты	73,445	-	-	-	73,445
Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу	18,527	-	-	-	18,527
Резерв под ОКУ	(2)	-	-	-	(2)
Всего кредиты малому и среднему бизнесу	18,525	-	-	-	18,525
Валовая стоимость кредитов физическим лицам – ипотечные	29,494	-	3,901	-	33,395
Резерв под ОКУ	(15)	-	-	-	(15)
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	29,479	-	3,901	-	33,380
Валовая стоимость кредитов физическим лицам - потребительские	23,768	-	45	-	23,813
Резерв под ОКУ	(215)	-	(45)	-	(260)
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	23,553	-	-	-	23,553



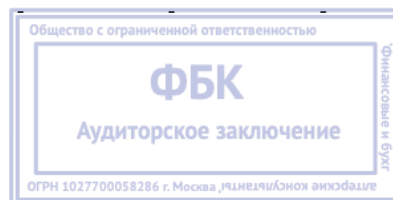
Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов	3,510	-	740	-	4,250
Резерв под ОКУ	173)	-	(740)	-	(913)
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	3,337	-	-	-	3,337
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	148,339	-	3,901	-	152,240

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

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2019:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	73,448	18,527	27,868	23,674	2,927	146,444
Резервы под ОКУ	(3)	(2)	(15)	(213)	(144)	(377)
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	1,626	94	583	2,303
Резервы под ОКУ	-	-	-	(2)	(29)	(31)
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	-	-	3,901	45	740	4,686
Резервы под ОКУ	-	-	-	(45)	(740)	(785)
Всего амортизированная стоимость	73,445	18,525	33,380	23,553	3,337	152,240

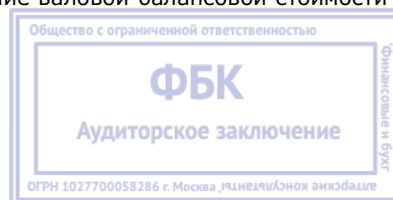
В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам за 2020 год.

	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	148,747	-	4,686	-	153,433
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(75)	34	-	-	(41)
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(651)	-	772	-	121
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	40,647	-	123	-	40,770
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(32,340)	-	(1,713)	-	(34,053)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	156,328	34	3,868	-	160,230

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-необесцененные 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	408	-	785	-	1,193
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(2)	11	-	-	9
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(24)	-	772	-	748
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	241	-	(297)	-	(56)
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	623	11	1,260	-	1,894

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам клиентам за 2019 год.



	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	300,651	1,096	4,650	-	306,397
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	943	(1,096)	-	-	(153)
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(97)	-	121	-	24
Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	23,061	-	-	-	23,061
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(175,811)	-	(85)	-	(175,896)
Валовая балансовая стоимость на конец отчетного периода	148,747	0	4,686	-	153,433

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-необесцененные 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	1,216	-	786	-	2,002
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни -обесцененные активы	(3)	-	121	-	118
Чистый расход от создания резерва от кредитных убытков	(805)	-	(122)	-	(927)
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	408	-	785	-	1,193

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам 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, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;

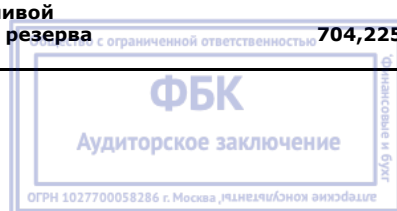
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредитные карты и овердрафты	Всего
Непросроченные ссуды	8,309	1,983	796	-	370	11,458
Резервы под обесценение	-	-	-	-	(8)	(8)
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	-	-	-	77	188	265
Резервы под обесценение	-	-	-	(77)	(188)	(265)
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости	8,309	1,983	796	-	362	11,450

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигации Банка России	-	232,090
Облигации Российской Федерации	704,219	554,006
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,219	786,096
<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	704,225	786,102



Резерв под ОКУ

-

-

Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

704,225

786,102

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 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 31 декабря 2020 года:

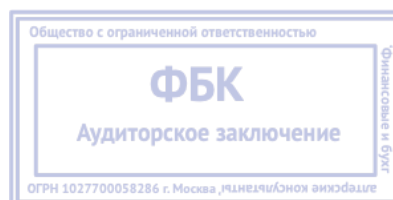
	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	Декабрь	Декабрь		
Облигации Российской Федерации	2025 года	2025 года	2,88%	2,88%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
	январь	март		
Облигации Банка России	2020 года	2020 года	6,25%	6,25%
	Декабрь	Декабрь		
Облигации Российской Федерации	2025 года	2025 года	2,88%	2,88%

Далее приводится информация о качестве долговых и долевых 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
Обесцененные, с задержкой платежа:				-
обесцененные		-	-	-
менее 30 дней		-	-	-
от 30 до 90 дней		-	-	-
от 90 до 180 дней		-	-	-
от 180 до 360 дней		-	-	-
более 360 дней		-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:		-	-	-



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

Далее приводится информация о качестве долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Облигации Российской Федерации	Облигации Банка России	Акции	Всего долговые и долевого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом ниже А-	554,006	-	6	554,012
- не имеющие рейтинга		232,090	-	232,090
Всего необесцененные	554,006	232,090	6	786,102
Обесцененные, с задержкой платежа:				-
обесцененные		-	-	-
менее 30 дней		-	-	-
от 30 до 90 дней		-	-	-
от 90 до 180 дней		-	-	-
от 180 до 360 дней		-	-	-
более 360 дней		-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:		-	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ОКУ	554,006	232,090	6	786,102
Резерв под ОКУ		-	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	554,006	232,090	6	786,102

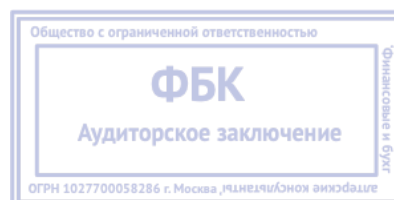
В течение 2019 года, Банк не размещал средства в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по ставкам ниже рыночных.

Анализ активов и обязательств в разрезе валют представлен в Примечании 36.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Примечании 32.

19. Основные средства

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

Далее приведена информация о стоимости основных средств за 2019 год:

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2019	104,207	31,136	1,790	-	137,133
<i>Стоимость (или оценка)</i>					
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	144,358	88,655	8,653	-	241,666
Поступления	-	960	-	20	980
Перевод	(738)	738	-	-	-
Выбытия	(143,620)	(258)	(946)	-	(144,824)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019	-	90,095	7,707	20	97,822
<i>Накопленная амортизация</i>					
Накопленная амортизация на 1 января 2019	40,151	57,519	6,863	-	104,533
Амортизационные отчисления	4,021	6,344	710	-	11,075
Перевод	(115)	115	-	-	-
Выбытия	(44,057)	(257)	(946)	-	(45,260)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2019	-	63,721	6,627	-	70,348
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019	-	26,374	1,080	20	27,474

Банк в 2019 году продал здание и земельный участок экономически связанному лицу. При реализации недвижимости для оценки стоимости, Банком привлекался независимый оценщик. Недвижимость была реализована по рыночной цене в сумме 200 168 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 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

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования за 2019 год:

	Здания	Транспорт и прочее оборудование	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2019	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>			
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	-	-	-
Поступления	127,428	2,045	129,473
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019	127,428	2,045	129,473
<i>Накопленная амортизация</i>			
Накопленная амортизация на 1 января 2019	-	-	-
Амортизационные отчисления	32,453	790	33,243
Накопленная амортизация за 31 декабря 2019	32,453	790	33,243
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019	94,975	1,255	96,230

21. Нематериальные активы

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

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов за 2019 год:

Нематериальные активы	
Балансовая стоимость на 1 января 2019	11,117
<i>Стоимость (или оценка)</i>	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	23,796
Поступления	6,520
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2019	30,316
<i>Накопленная амортизация</i>	
Накопленная амортизация на 1 января 2019	12,679
Амортизационные отчисления	3,783
Накопленная амортизация за 31 декабря 2019	16,462
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019	13,854

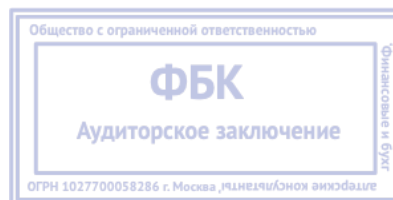
Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

22. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17,760	12,960
Текущие требования по налогу на прибыль	18,936	4,458
Прочее	547	667
Резерв под ОКУ	(1,606)	(1,344)
Всего прочие активы	35,637	16,741

По состоянию на 31 декабря 2019 года в составе дебиторской задолженности была отражена дебиторская задолженность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 6,185 тысяч рублей, которая была отрегулирована путем зачета в счет оплаты страховых взносов по 2019 году после отражения событий после отчетной даты, но до даты составления годовой отчетности за 2019 год

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

Далее приводится информация о качестве прочих активов по состоянию на 31 декабря 2019 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	12,065	-	895	-	12,960
Текущие требования по налогу на прибыль	4,458	-	-	-	4,458
Прочее	218	-	449	-	667
Резерв под ОКУ	-	-	(1,344)	-	(1,344)
Всего денежные средства и их эквиваленты	16,741	-	-	-	16,741

23. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	15,263	18,473
Срочные кредиты и депозиты других банков	7,395	6,203
Всего средства финансовых учреждений	22,658	24,676

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка.

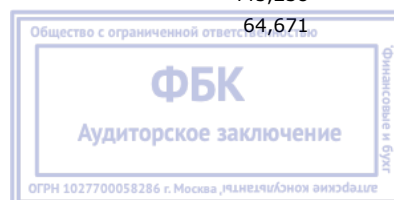
В течение 2020 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24. Средства клиентов

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	445,238	500,159
Срочные депозиты	64,671	22,600



Всего средства негосударственных юридических лиц	509,909	522,759
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	47,840	51,981
Срочные депозиты	338,502	380,135
Всего средства физических лиц	386,342	432,116
Всего средства клиентов	896,251	954,875

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

В течение 2020 года, Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	386,342	43,1%	432,116	45,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	178,038	19,9%	199,599	20,9%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	110,136	12,3%	105,290	11,0%
Обрабатывающие производства	54,136	6,0%	43,643	4,6%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	48,188	5,4%	13,738	1,4%
Строительство	44,904	5,0%	31,093	3,3%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	30,165	3,4%	76,060	8,0%
Финансовая деятельность	17,597	2,0%	10,007	1,0%
Транспорт и связь	16,743	1,9%	31,282	3,3%
Образование	5,490	0,6%	6,237	0,7%
Гостиницы и рестораны	3,650	0,4%	4,744	0,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	574	0,1%	731	0,1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	249	0,0%	296	0,0%
Прочие	39	0,0%	39	0,0%
Всего средства клиентов	896,251	100,0%	954,875	100,0%

За 31 декабря 2020 г. Банк не имел клиентов (за 31 декабря 2019 г.: не имел клиентов) с остатками средств свыше 10% от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 32.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25. Обязательства по аренде

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Долгосрочные обязательства по аренде	82,136	96,519
Офисы и склад	81,544	95,226
Автотранспорт	592	1,293
Всего обязательства по финансовой аренде (банк как арендатор)	82,136	96,519

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.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиторская задолженность	1,147	1,442
Текущие обязательства по налогу на прибыль	233	908
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	445	32,372
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7,409	6,711
Прочие обязательства	92	90
Резерв по обязательствам кредитного характера	90	314
Всего прочие обязательства	9,416	41,837

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам:

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

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам:

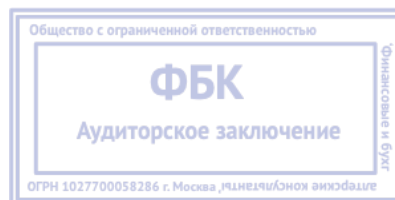
	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 2018 года	241	-	-	241
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	73	-	-	73
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	314	-	-	314

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

27. Субординированные кредиты

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 состоянию на 01.01.2020 г.

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10,000	693,406	2,2%	август 2018	август 2025
АО «Центральный кооперативный банк»	1,500	104,011	2,2%	апрель 2015	апрель 2025
Всего субординированные займы	11,500	797,417			

В отчетном периоде были изменены существенные условия субординированных займов, были пролонгированы сроки и снижены процентные ставки.

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 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

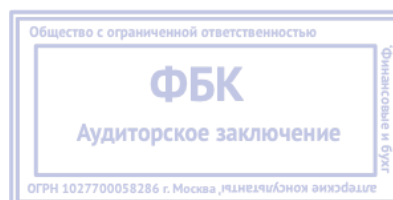
- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка или Комитетом Банковского надзора Банка России утвержден план участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, предусматривающий оказание Банком России или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

28. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
31 декабря 2019				
Обыкновенные акции/ доли	29,370	10	293,700	321,193
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2019	29,370	10	293,700	321,193
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

По состоянию на 31 декабря 2020 года предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

По состоянию за 31 декабря 2020 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 понесения 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 2020 года Банк полностью соблюдал минимальные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2021 г. Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение достаточности капитала Банка, минимальных норм установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в течение всего отчетного года.

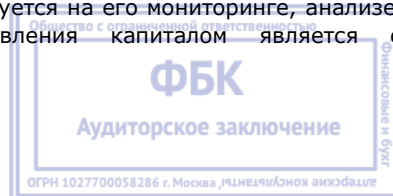
В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация значимых рисков банка.

К значимым рискам в 2020 году относятся: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, 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 – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по кредитам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

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

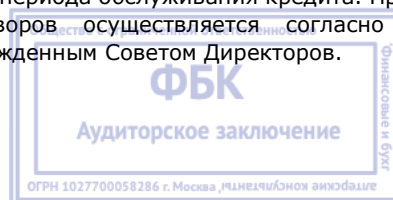
Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и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



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.

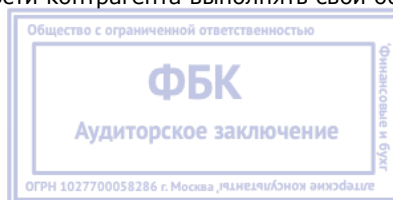
б/ Банк сделал уступки контрагенту финансового актива, непредпологаемого классифицировать как „дефолт“, однако на учетную дату актив имеет признаки „существенного увеличения кредитного риска“.

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

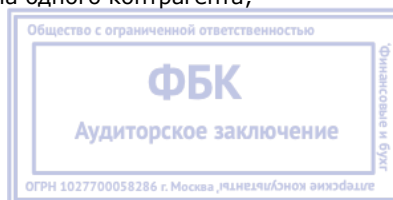
ожидаемого количества или обхвата просроченных платежей по договорам или существенное увеличение ожидаемого количества контрагентов по кредитным картам, по которым кредитный лимит будет использован полностью или ожидается превышение кредитного лимита или не будут оплачены минимальные взносы).

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

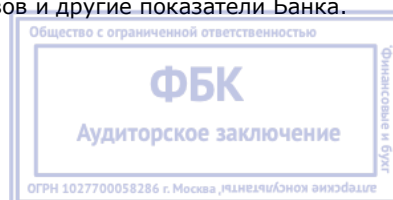
Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

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 прибылью 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.

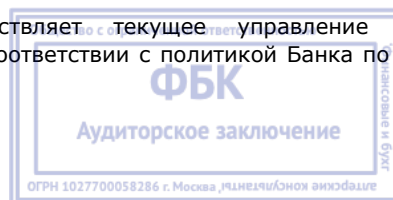
Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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 по с 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 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг (с учетом влияния налога на прибыль):

	2020	2019
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	56,338	62,888

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. При этом в виду незначительного удельного веса китайского юаня, фунта стерлингов Соединенного Королевства и болгарского лева (менее 1% от капитала по

каждой из валют) в открытой валютной позиции стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

По итогам проведенного стресс-тестирования можно сделать вывод, что колебания курсов валют являются существенными и оказывают 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 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	2020	2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	439	541
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(439)	(541)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	5,811	7,263
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(5,811)	(7,263)

См. Примечание 36 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

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 гэп-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.

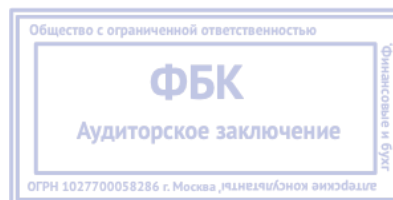
Ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей, на основе имеющихся данных.

Ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

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

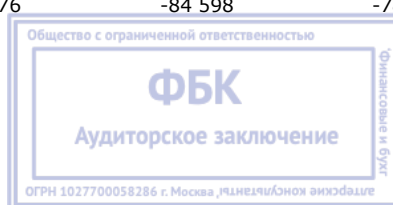
Временные интервалы

до 30 дней от 31 до 90 дней от 91 до 180 дней от 181 дня до 1 года итого до года



АО «ИК Банк»

Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 269	0	0	0	6 269
Ссудная задолженность, всего,	808 738	6 427	12 845	32 815	860 825
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	18 250	18 250
Вложения в долевые ценные бумаги	X	X	X	X	0
Прочие активы					0
Основные средства и нематериальные активы					0
Форвард	164 430	0	0	0	164 430
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	979 437	6 427	12 845	51 065	1 049 774
Средства кредитных организаций, всего	7 597	402	604	1 241	9 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	264 387	131 371	86 512	108 559	590 829
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие заемные средства	3 738	7 030	10 327	20 094	41 189
Источники собственных средств (капитала)					
Прочие договоры (контракты)					0
Форвард	163 228				163 228
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	438 950	138 803	97 443	129 894	805 090
Совокупный ГЭП	540 487	-132 376	-84 598	-78 829	244 684



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.

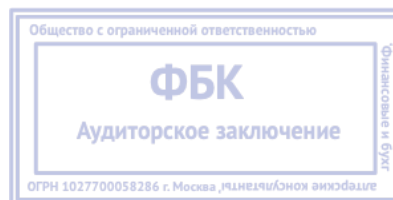
Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- 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»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

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

Также см. Примечание 35 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

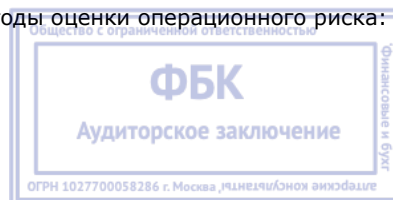
29.6 Операционный риск

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

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

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

В целях выявления, оценки и минимизации странового риска Банком разработано Положение "Об оценке и управлении страновым риском в АО «ИК Банк».

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.

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.

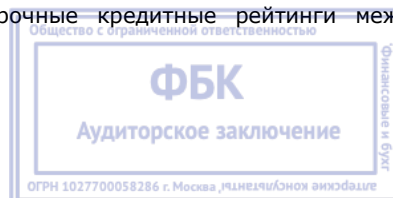
Ограничение общей совокупной величины странового риска, принимаемой Банком – установление лимита предельно допустимого уровня странового риска.

В течение 2020 года Банк осуществлял активные операции только с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии. Кроме того, в течение 2020 года у Банка возникали требования к резиденту Королевства Бельгия (SWIFT SCRL) по предоплате за возможность проведения расчетов в системе SWIFT.

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).

29.8 Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Основной целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложение санкций и / или применение иных мер воздействия со стороны надзорных органов по причине несоблюдения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов.

Основные задачи управления регуляторным риском:

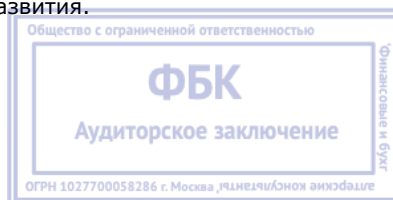
- получение достоверной информации о состоянии регуляторного риска;
- определение приемлемого уровня регуляторного риска для Банка;
- разработка процедур внутреннего контроля, направленных на предотвращение / минимизацию последствий реализации риска для Банка;
- постоянный мониторинг регуляторного риска;
- совершенствование подходов к управлению риском.

Контроль верхнего уровня и мониторинг регуляторного риска осуществляется лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, в том числе путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;
- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития.



Проверка со стороны Банка России.

В 2020 году Банком России проводилась плановая тематическая проверка Банка. По результатам проверки предписаний не было вынесено.

В 2019 году по предписанию Банка России Банк создал резерв на сумму 31 165 тыс. руб. Действие предписания по досозданию резервов отменено в 2019 году в связи с его исполнением.

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 в период финансовой нестабильности установленная Банком России за 31 декабря 2020 года составляла 2,5%, за 31 декабря 2019 года – 2,25% от активов, взвешенных с учетом риска;

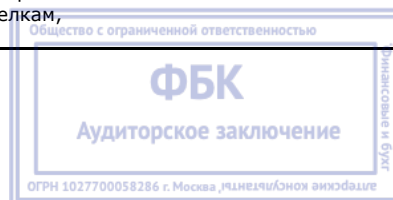
- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 2020 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0» и «0,5», соответственно; в связи с незначительной долей сделок с Республикой Болгария, общая антициклическая надбавка по всем государствам составила 0,001335%. Помимо этого, у Банка возникли требования к системе SWIFT (Бельгия) по предоплате за возможность проведение расчетов (антициклическая надбавка не установлена);

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Собственные средства (Капитал), рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	1,371,324	1,142,236
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)	1,590,653	1,211,678



Норматив достаточности капитала (Н1.0) (минимальная норма 8%)	86,211	94,269
Основной капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	328,432	344,750
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)	1,590,609	1,211,609
Норматив достаточности капитала (Н1.2) (минимальная норма 6,0%)	20,648	28,454

Структура капитала Банка:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
<i>Собственный капитал</i>		
<i>Капитал 1-го уровня</i>	-	-
Уставный капитал	293,656	293,631
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	72,780	87,035
Всего капитал 1-го уровня	328,432	345,095
<i>Компоненты, уменьшающие основной капитал</i>		
<i>НМА</i>	20,243	16,770
<i>Финансовый результат, включаемый в капитал за 2019 г.</i>	-	-
<i>Финансовый результат, включаемый в капитал за 20120 г.</i>	11,673	12,689
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков</i>	6,068	6,068
<i>иные показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	20	44
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	38,004	35,571
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализированной переоценки	44	69
Субординированный кредит	1,042,848	797,417
Всего капитал 2-го уровня	1,042,892	797,486
Всего собственный капитал	1,371,324	1,142,581

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и с требуемой периодичностью направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2020 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	20,648	28,496
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	86,211	94,341

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 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 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:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Не позднее 1 года	737	196
После 1 года, но не позже 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	737	196

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:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	16,508	22,831
Резерв под ОКУ	(90)	(314)
Всего обязательства кредитного характера	16,418	22,517

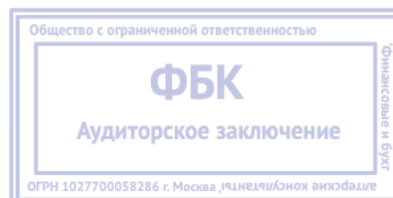
Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2020 года, обязательные резервы на сумму 6,869 тысяч рублей (за 31 декабря 2019 года: 7,993 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:



- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	-	-	503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,219	-	6	704,225

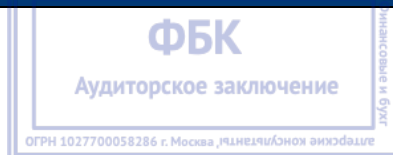
В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	786,096	-	6	786,102

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость



Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	503	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,225	704,225	786,102	786,102
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,224	1,281,224	1,099,593	1,099,593
Средства в финансовых учреждениях	137,695	137,695	105,745	105,745
Кредиты и авансы клиентам	158,336	158,336	152,240	152,240
Всего финансовые активы	2,281,983	2,281,983	2,143,680	2,143,680

Финансовые обязательства

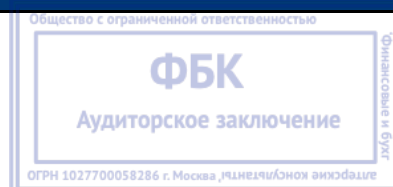
Средства финансовых учреждений	22,658	22,658	24,676	24,676
Средства клиентов	896,251	896,251	954,875	954,875
Субординированные кредиты	1,042,848	1,042,848	797,417	797,417
Итого обязательств	1,961,757	1,961,757	1,776,968	1,776,968

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

	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	8,134	179	545
Процентные расходы	(2,653)	(74)	(17,565)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	(3)	(34)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами	4,075	-	381
Комиссионный доход	10	16	4,070
Комиссионный расход	(134)	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	9	18
Другой операционный доход	10,882	-	7,378
Операционные расходы	(302)	-	(20,676)
Прочие финансовые расходы	-	-	(1,406)
Итого	20,012	127	(27,289)

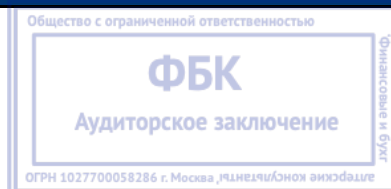
В процентные доходы 2020 года включены процентные доходы по денежным средствам на корреспондентских счетах в сумме 7,690 тысяч рублей.

Прочие операционные доходы включают доходы от оказания консультационных услуг.

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	220,106	-	-
Средства в финансовых учреждениях	17,336	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	1,664	288
Активы в форме прав пользования	-	-	23,320
Прочие активы	-	-	2,021
Итого активов	237,442	1,664	25,629
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	24,676	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	8,075
Средства клиентов физических лиц	-	2,745	6,049
Обязательства по аренде	-	-	23,028
Прочие обязательства и резервы	-	-	1,190
Субординированные кредиты	104,011	-	693,406
Итого обязательств	128,687	2,745	731,748



	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	21,650	251	54
Процентные расходы	(2,744)	(156)	(16,195)
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	(8)	(7)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	168	-	160
Комиссионный доход	9	16	1,536
Комиссионный расход	(143)	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	(16)	(27)
Другой операционный доход	35,730	-	4,333
Операционные расходы	-	-	(29,244)
Прочие финансовые расходы	-	-	(2,288)
Итого	54,670	87	(41,678)

В процентные доходы 2019 года включены процентные доходы по денежным средствам на корреспондентских счетах в сумме 20,983 тысяч рублей.

Прочие операционные доходы включают доходы от оказания консультационных услуг в сумме 35,730 тысяч рублей.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	314	555

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 год и за 2019 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	2020	2019
Вознаграждения	11,674	14,407

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

34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	3,7%	5,1%
Средства в финансовых учреждениях		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США и других валютах	0,5%	0,6%
Кредиты и авансы клиентам		
- в рублях	12%	12%
- в долларах США и других валютах	-	-
Процентные обязательства		
Средства клиентов		
- в рублях	2,1%	2,9%
- в долларах США и других валютах	0,5%	0,2%



Средства финансовых учреждений		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США и других валютах	0,5%	0,5%
Субординированные кредиты		
- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	1,8%	2,2%

35. Анализ сроков выхода активов и обязательств

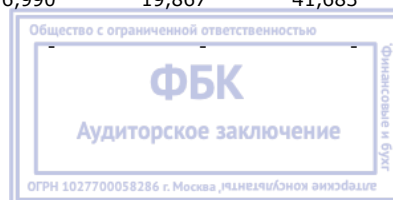
Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочн ые	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,281,224	-	-	-	-	1,281,224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6,869	-	-	-	-	6,869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503	-	-	-	-	503
Средства в финансовых учреждениях	137,695	-	-	-	-	137,695
Кредиты и авансы клиентам	2	2,103	13,076	143,155	-	158,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	704,219	6	704,225
Основные средства	-	-	-	-	22,804	22,804
Нематериальные активы	-	-	-	-	18,084	18,084
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	81,236	81,236
Прочие активы	32,115	3,079	443	-	-	35,637
Всего активов	1,458,408	5,182	13,519	847,374	122,130	2,446,613

Обязательства

Средства финансовых учреждений	22,658	-	-	-	-	22,658
Средства клиентов	586,646	207,304	94,915	7,386	-	896,251
Субординированные кредиты	-	-	-	1,042,848	-	1,042,848
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	28,795	-	28,795
Обязательства по аренде	3,596	16,990	19,867	41,683	-	82,136
Прочие обязательства	9,416	-	-	-	-	9,416

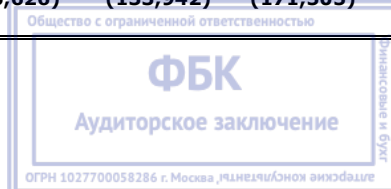


Всего обязательств	622,316	224,294	114,782	1,120,712	-	2,082,104
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	836,092	(219,112)	(101,263)	(273,338)	122,130	364,509

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессро чные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,099,593	-	-	-	-	1,099,593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7,993	-	-	-	-	7,993
Средства в финансовых учреждениях	105,745	-	-	-	-	105,745
Кредиты и авансы клиентам	690	2,235	11,806	137,509	-	152,240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131,777	100,313	-	554,006	6	786,102
Основные средства	-	-	-	-	27,474	27,474
Нематериальные активы	-	-	-	-	13,854	13,854
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	96,230	96,230
Прочие активы	13,135	2,932	674	-	-	16,741
Всего активов	1,358,933	105,480	12,480	691,515	137,564	2,305,972
Обязательства						
Средства финансовых учреждений	24,676	-	-	-	-	24,676
Средства клиентов	624,973	192,190	126,573	11,139	-	954,875
Субординированные кредиты	-	-	-	797,417	-	797,417
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	1,109	-	1,109
Обязательства по аренде	3,399	19,916	19,849	53,355	-	96,519
Прочие обязательства	41,837	-	-	-	-	41,837
Всего обязательств	694,885	212,106	146,422	863,020	-	1,916,433
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	664,048	(106,626)	(133,942)	(171,505)	137,564	389,539

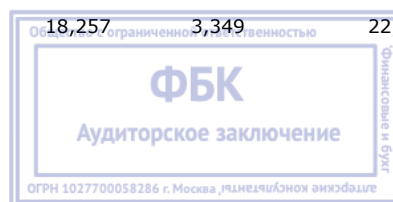


Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

по состоянию на 31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства финансовых учреждений	22,659	-	-	-	22,659	22,658
Средства клиентов	587,686	211,175	96,686	7,432	902,979	896,251
Субординированные кредиты	1,541	7,714	9,514	1,167,058	1,185,827	1,042,848
Прочие обязательства	9,326	-	-	-	9,326	9,326
Всего обязательств	621,212	218,889	106,200	1,174,490	2,120,791	1,971,083
Условные обязательства кредитного характера	4	2,052	3,499	10,953	16,508	-
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(164 430)					
Выбытия	163 228					

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

по состоянию на 31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства финансовых учреждений	24,679	-	-	-	24,679	24,676
Средства клиентов	625,428	198,682	130,347	11,273	965,730	954,875
Субординированные кредиты	1,438	7,190	8,915	878,103	895,646	797,417
Прочие обязательства	41,523	-	-	-	41,523	41,523
Всего обязательств	693,068	205,872	139,262	889,376	1,927,578	1,818,491
Условные обязательства кредитного характера	152	1,073	18,257	3,349	22,831	-



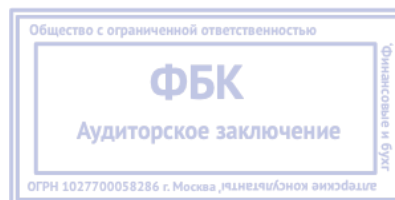
36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	792,467	32,069	454,610	2,078	1,281,224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6,869				6,869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503				503
Средства в финансовых учреждениях	1,831		135,864		137,695
Кредиты и авансы клиентам	158,336				158,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6		704,219		704,225
Основные средства	22,804				22,804
Актив в форме права пользования	81,236				81,236
Нематериальные активы	18,084				18,084
Прочие активы	35,637				35,637
Итого активов	1,117,773	32,069	1,294,693	2,078	2,446,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	4,984	11,743	5,931		22,658
Средства клиентов	870,964	14,842	10,047	398	896,251
Отложенное налоговое обязательство	28,795				28,795
Обязательства по аренде	82,136				82,136
Прочие обязательства и резервы	9,416				9,416
Субординированные кредиты			1,042,848		1,042,848
Итого обязательств	996,295	26,585	1,058,826	398	2,082,104
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	121,478	5,484	235,867	1,680	364,509
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	164,430		(163,228)		1 202
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	285,908	5,484	72,639	1,680	365,711

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	814,270	23,623	260,394	1,306	1,099,593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7,993				7,993



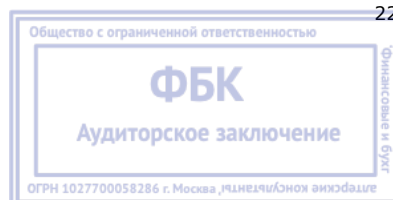
Средства в финансовых учреждениях	1,829		103,916		105,745
Кредиты и авансы клиентам	152,240				152,240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230,749		555,353		786,102
Основные средства	27,474				27,474
Актив в форме права пользования	96,230				96,230
Нематериальные активы	13,854				13,854
Прочие активы	16,741				16,741
Итого активов	1,361,380	23,623	919,663	1,306	2,305,972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	12,138	9,847	2,691		24,676
Средства клиентов	919,105	7,008	28,762		954,875
Отложенное налоговое обязательство	1,109				1,109
Обязательства по аренде	96,519				96,519
Прочие обязательства и резервы	41,829	8			41,837
Субординированные кредиты			797,417		797,417
Итого обязательств	1,070,700	16,863	828,870		1,916,433
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	290,680	6,760	90,793	1,306	389,539

37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	855,424		425,800	1,281,224
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6,869			6,869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503			503
Средства в финансовых учреждениях	1,831		135,864	137,695
Кредиты и авансы клиентам	157,841		495	158,336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704,225			704,225
Основные средства	22,804			22,804
Актив в форме права пользования	81,236			81,236
Нематериальные активы	18,084			18,084
Прочие активы	35,637			35,637
Итого активов	1,884,454		562,159	2,446,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений			22,658	22,658



Средства клиентов	892,788	3,463	896,251
Отложенное налоговое обязательство	28,795		28,795
Обязательства по аренде	82,136		82,136
Прочие обязательства и резервы	9,416		9,416
Субординированные кредиты		1,042,848	1,042,848
Итого обязательств	1,013,135	1,068,969	2,082,104
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	871,319	(506,810)	364,509

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2019 года:

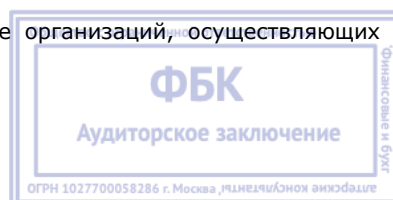
	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	879,487		220,106	1,099,593
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7,993			7,993
Средства в финансовых учреждениях	1,829		103,916	105,745
Кредиты и авансы клиентам	152,003		237	152,240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	786,102			786,102
Основные средства	27,474			27,474
Актив в форме права пользования	96,230			96,230
Нематериальные активы	13,854			13,854
Прочие активы	16,741			16,741
Итого активов	1,981,713		324,259	2,305,972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений			24,676	24,676
Средства клиентов	944,834		10,041	954,875
Отложенное налоговое обязательство	1,109			1,109
Обязательства по аренде	96,519			96,519
Прочие обязательства и резервы	41,837			41,837
Субординированные кредиты			797,417	797,417
Итого обязательств	1,084,299		832,134	1,916,433
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	897,414		(507,875)	389,539

38. 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.

Банк рассматривает распространение вирусной инфекции и возросшую нестабильность на финансовых рынках в качестве существенных некорректирующих событий.

Ввиду неопределенности и продолжительности указанных событий Банк не может надежно оценить их количественное влияние на свое финансовое положение. Возможно негативное влияние указанных событий на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД, А также может быть оказано влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. Степень воздействия этого влияния будет, в том числе, зависеть от того, как долго продлится эпидемия и связанные с этим ограничения, а так же от того, какие меры регуляторного характера будет предпринимать Банк России.

Банк со значительным запасом перевыполняет нормативные требования по величине обязательных нормативов. Фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.04.2021 г. сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 70,213% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 14,117% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 14,117% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 11,624% 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.

В первом квартале 2021 г. Банк приобрел нежилую недвижимость за 200 217 тыс. руб., находящуюся по адресу: г. Казань, ул. Вишневского, 24, в которой располагается Головной офис Банка.

39. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

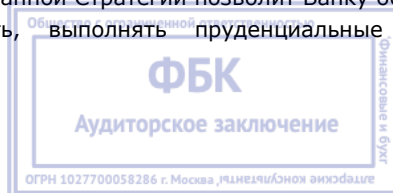
Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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 января 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.

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 «13» апреля 2021 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова

