

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 12963502 | 1732 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 126320 | 125419 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 39928 | 38570 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 6864 | 6869 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1, 6.2 | 484262 | 454312 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.3 | 13113 | 503 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | | |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6.4 | 589985 | 964581 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6.5 | 664616 | 718835 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 6.7 | 18578 | 18936 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 7.8 | 9136 | 6068 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 268421 | 119266 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 6.8 | 0 | 0 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 11418 | 17184 |
| 13 | Прочие активы | 6.9 | 2225777 | 2463654 |
| 14 | Всего активов | | | |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | | 1907144 | 1962501 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 6.10 | 192145 | 158682 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.11 | 1714999 | 1803819 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 435797 | 477412 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 233 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 7.8 | 34272 | 37218 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 6.12 | 47293 | 91229 |
| 21 | Прочие обязательства | 7.7 | 36 | 343 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 1988745 | 2091524 |
| 23 | Всего обязательств | | | |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 6.13 | 293700 | 293700 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 22502 | 22502 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -963 | 6779 |
| 29 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | -78207 | 49149 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 237032 | 372130 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | | |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 13.4 | 219017 | 179736 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон (843)231-72-44

11.11.2021



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 12963502 | 1732 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 7.1 | 33885 | 46877 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 13153 | 26914 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 18270 | 14753 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | | 2462 | 5210 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 7.1 | 27549 | 39113 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 1850 | 2023 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 25699 | 37090 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 6336 | 7764 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 7.7 | 1273 | -1031 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -111 | -82 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 7609 | 6733 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.2 | 12610 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7.9 | 0 | -18 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 2774 | 2852 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | -17094 | 30827 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7.3 | 21791 | 21672 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7.3 | 8183 | 5470 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7.7 | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 7.7 | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 7.7 | 258 | -306 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 7.4 | 7252 | 6672 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 27017 | 62962 |
| 21 | Операционные расходы | 7.5 | 155282 | 171823 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | -128265 | -108861 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 7.8 | -909 | 13513 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | -127356 | -122374 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -127356 | -122374 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -127356 | -122374 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -11062 | 5303 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -11062 | 5303 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 7.8 | -3320 | 284 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -7742 | 5019 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -7742 | 5019 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -135098 | -117355 |

Председатель Правления

Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон (843)231-72-44

11.11.2021



| | | |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Код территории по ОКATO 92 | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО 12963502 | регистрационный номер 1732 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | 293683 | 293656 | 24 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 6.13 | 293683 | 293656 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | -102067 | 38605 | 35 |
| 2.2 | отчетного года | | 34712 | 50278 | |
| 3 | Резервный фонд | | -136779 | -11673 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 22502 | 22502 | 27 |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 214118 | 354763 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за | 6.8 | 23101 | 20243 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 6068 | 6068 | 10 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 23 | 20 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | | 29192 | 26331 | |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | 184926 | 328432 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого: | | 184926 | 328432 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 976085 | 1042892 | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |

| | | | | | |
|--|---|----|--------------|--------------|--------------|
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | 976085 | 1042892 | 16,24,35 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 63833 | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 63833 | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 63833 | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | 912252 | 1042892 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 1097178 | 1371324 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 1910727 | 1590609 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1910727 | 1590609 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 1846911 | 1590653 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1) | 11 | 9,678 | 20,648 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2) | 11 | 9,678 | 20,648 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3) | 11 | 59,406 | 86,211 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 2,501 | 2,501 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 2,500 | 2,500 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0,001 | 0,001 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 3,678 | 14,648 | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4,5 | 4,5 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6 | 6 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8 | 8 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 36 | 36 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Плана по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре <https://icbru.ru/about/dopinfo/inform/>

Разделы 1¹, 2, 3 формы 0409808 банками с универсальной лицензией не заполняются.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|--|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | АО "ИК Банк" | АО "ИК Банк" | АО "Центральный Кооперативный Банк" | АО "Химимпорт" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 10101732В | 10101732В | не применимо | не применимо |
| 3 | Право, применимое к инструментам капитала | Россия | Россия | Россия | Россия |
| 3а | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| | Регулятивные условия | | | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III") | базовый капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал | дополнительный капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе | на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | обыкновенные акции | обыкновенные акции | субординированный кредит(депозит, заем) | субординированный кредит(депозит, заем) |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 293683 тыс.рублей | 17 тыс.рублей | 127313 тыс.рублей | 848755 тыс.рублей |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 293683 тыс.рублей | 17 тыс.рублей | 1500 тыс. Евро | 10000 тыс. евро |
| 10 | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал | акционерный капитал | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости | обязательство, учитываемое по балансовой стоимости |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 29.06.1993 30.12.1993 12.07.1994 20.12.1994 27.12.1995 28.12.1996 28.11.1997 28.12.1998 28.06.2000 27.09.2001 25.10.2002 30.05.2003 05.09.2003 20.05.2004 24.03.2006 06.12.2006 30.04.2008 28.04.2012 | 06.12.2006 | 28.04.2015 | 27.08.2018 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный | бессрочный | срочный | срочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока | без ограничения срока | 28.04.2028 | 27.08.2028 |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | не применимо | не применимо | да | да |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо | не применимо | не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка | не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо | не применимо | не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка | не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо | не применимо | фиксированная ставка | фиксированная ставка |
| 18 | Ставка | не применимо | не применимо | 1.8 | 1.8 |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | да | да | не применимо | не применимо |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) | частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 22 | Характер выплаты | некумулятивный | некумулятивный | не применимо | не применимо |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый | неконвертируемый | конвертируемый | конвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо | не применимо | в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ или если 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 | в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ или если 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 |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо | не применимо | полностью или частично | полностью или частично |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | | |
|-----|--|---|---|------------------------|------------------------|
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо | не применимо | обязательная | обязательная |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | базовый капитал | базовый капитал |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо | не применимо | АО "ИК Банк" | АО "ИК Банк" |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие | не применимо | не применимо | да | да |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб | В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб | законодательно | законодательно |
| 32 | Полное или частичное списание | всегда частично | всегда частично | полностью или частично | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | постоянный | постоянный | временный | временный |
| 34 | Механизм восстановления | не используется | не используется | не применимо | не применимо |
| 34а | Тип субординации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | да | да | да | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте <https://icbru.ru> (ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Мареев

Телефон: (843) 231-72-44

11.11.2021



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 12963502 | 1732 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 8 | 293700 | | | -1130 | | | | 21508 | | | | 75463 | 389541 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 293700 | | | -1130 | | | | 21508 | | | | 75463 | 389541 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | 5019 | | | | | | | | -122374 | -117355 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | -122374 | -122374 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | 5019 | | | | | | | | | 5019 |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.1 | приобретения | | | | | | | | | | | | | | |
| 7.2 | выбытия | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Прочие движения | | | | | | | | | 994 | | | | -993 | 1 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 8 | 293700 | | | 3889 | | | | 22502 | | | | -47904 | 272187 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 8 | 293700 | | | 6779 | | | | 22502 | | | | 49149 | 372130 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | | 293700 | | | 6779 | | | | 22502 | | | | 49149 | 372130 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | | | | | -7742 | | | | | | | | -127356 | -135098 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | | | -127356 | -127356 |

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТАО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 12963502 | 1732 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | омер пояснен | Фактическое значение | | | | |
|---|--|--------------|----------------------|--|--|--|---|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 184926 | 213201 | 257235 | 328432 | 230875 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 207836 | 237613 | 279018 | 349662 | 250867 |
| 2 | Основной капитал | | 184926 | 213201 | 257235 | 328432 | 230875 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 207836 | 237613 | 279018 | 349662 | 250867 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 1097178 | 1162623 | 1279423 | 1371324 | 1300717 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1142998 | 1211447 | 1301206 | 1392554 | 1320709 |
| АКТИВЫ, ПРИБЛИЖЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 1846911 | 1810863 | 1822211 | 1590653 | 1491686 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1)) | 11 | 9.678 | 11.507 | 14.117 | 20.648 | 15.478 |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.733 | 12.632 | 15.100 | 21.579 | 16.525 |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2)) | 11 | 9.678 | 11.507 | 14.117 | 20.648 | 15.478 |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 10.733 | 12.632 | 15.100 | 21.579 | 16.525 |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1ж, Н1.3, H20.0)) | 11 | 59.406 | 64.203 | 70.213 | 86.211 | 87.198 |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 60.302 | 65.01 | 70.437 | 85.938 | 86.993 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала/актива | | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| 9 | Антирисковая надбавка | | 0.001 | 0.001 | 0.001 | 0.001 | 0.001 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 2.501 | 2.501 | 2.501 | 2.501 | 2.501 |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | 3.678 | 5.507 | 8.117 | 14.648 | 9.478 |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 | 2.500 |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 2171980 | 2109857 | 2212956 | 2408112 | 2332302 |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент | | 8.514 | 10.105 | 11.624 | 13.639 | 9.899 |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 9.450 | 11.110 | 12.498 | 14.351 | 10.634 |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (H27), процент) | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H28 (H29), процент) | | | | | | |
| 21 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (H28 (H29), процент) | 11 | 145.929 | 192.335 | 196.158 | 202.970 | 222.580 |
| 22 | Норматив мгновенной ликвидности H2 | 11 | 256.581 | 301.741 | 324.723 | 380.725 | 361.380 |
| 23 | Норматив текущей ликвидности H3 | 11 | 9.219 | 8.620 | 9.172 | 7.207 | 7.575 |
| 24 | Норматив долгосрочной ликвидности H4 | 11 | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|----|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н16 (Н12.1) | | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | 9 571 | | 17 775 | 9 214 | | 14 214 | 8 597 | | 12 882 | 9 286 | | 8 183 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н17 (Н22) | 11 | | | | | | | | | | | | |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | 8 547 | | | 7 306 | | | 7 010 | | | 2 949 | | 2 143 |
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21ж | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н21к | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н21л | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н21н | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций | | | | | | | | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 2225777 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные | | |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 1672 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 6616 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 36073 |
| 7 | Прочие поправки | | 2197992 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | |

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 2179771 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников | | 29192 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 2150579 |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 6616 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагентов по операциям с ПФИ, всего | | 1672 |

| | | | |
|---|---|--|-------------|
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10). | | 8288 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок | | |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего: | | 66163 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 59547 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 6616 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | 184926 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 2171980 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 8.51 |

Раздел 3. Информация о расчете норматив краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | |
| 1 | Высокликвидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | |
| 3 | стабильные средства | |
| 4 | нестабильные средства | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | |
| 6 | операционные депозиты | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | |
| 19 | Прочие притоки | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19) | |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | |
| 21 | ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

11.11.2021

Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова

С.В. Мазвеев



| | | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 92 | 12963502 | 1732 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | -96441 | -95377 |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 31071 | 43993 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | -27966 | -40076 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 21743 | 21598 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -8183 | -5470 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | -18 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 2774 | 2852 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 7252 | 6672 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -122211 | -121971 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -921 | -2957 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | 405479 | -53574 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 5 | 1144 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | 367234 | -54370 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 20785 | 10836 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | 42790 | -4721 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | -29225 | -92879 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 3890 | 86416 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 309038 | -148951 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 0 | -103004 |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 335203 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -209216 | -162510 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | -209216 | 69689 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | 0 | 0 |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.4a | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | -21163 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | -21163 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -31686 | 90058 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | 46973 | 10796 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 10 | 589085 | 428972 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 10 | 636058 | 439768 |

Председатель Правления

Д.Х. Славчев

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

11.11.2021



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2021 года**

Содержание

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Введение | 3 |
| 2. | Информация о кредитной организации | 3 |
| 3. | Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации | 4 |
| 4. | Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации | 5 |
| 5. | Краткий обзор основных положений учетной политики | 6 |
| 6. | Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 20 |
| 6.1 | Денежные средства и их эквиваленты | 20 |
| 6.2 | Средства в кредитных организациях | 21 |
| 6.3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| 6.4 | Ссудная задолженность | 22 |
| 6.5 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 23 |
| 6.6 | Оценка справедливой стоимости | 23 |
| 6.7 | Требование по текущему налогу на прибыль | 24 |
| 6.8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 25 |
| 6.9 | Прочие активы | 26 |
| 6.10 | Средства кредитных организаций | 26 |
| 6.11 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27 |
| 6.12 | Прочие обязательства | 28 |
| 6.13 | Уставный капитал | 28 |
| 7. | Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 28 |
| 7.1 | Процентные доходы и процентные расходы | 28 |
| 7.2 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29 |
| 7.3 | Комиссионные доходы и комиссионные расходы | 29 |
| 7.4 | Прочие операционные доходы | 29 |
| 7.5 | Операционные расходы | 30 |
| 7.6 | Информация о вознаграждении работникам | 30 |
| 7.7 | Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 30 |
| 7.8 | Информация об основных компонентах расхода по налогу | 34 |
| 7.9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 36 |
| 8. | Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 37 |
| 9. | Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 37 |
| 10. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 37 |
| 11. | Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 38 |
| 12. | Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка | 81 |
| 13. | Условные обязательства | 84 |
| 14. | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами | 86 |
| 15. | Информация о прибыли на акцию | 88 |
| 16. | Информация о системе оплаты труда | 88 |
| 17. | События после отчетной даты | 92 |

1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года.

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк». Сокращенное фирменное наименование: АО «ИК Банк».

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневого, д. 24

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневого, д. 24.

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

2.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1732 от 24.05.1993.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций №1732, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 18.05.2015 без ограничения срока действия.

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 включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 под номером 73. В соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в Банке ведется реестр вкладчиков, страховые суммы перечисляются своевременно и в полном объеме.

2.2 Описание деятельности Банка

Основными приоритетными направлениями активных операций Банка являются кредитование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц, включая ипотечное кредитование и кредитование с помощью кредитных карт.

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты Сбербанку РФ),

депозиты в Банке России, а также по размещению свободных ресурсов в Евро в облигации Минфина РФ.

В качестве основных источников фондирования активных операций Банк использует клиентские привлеченные средства: расчетные, депозитные счета юридических лиц, вкладные и текущие счета физических лиц. Также в случае необходимости банком привлекаются межбанковские кредиты.

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;
- обслуживание физических лиц (осуществление денежных переводов, в т.ч. в системе «Золотая Корона» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам, в т.ч. предоставляющиеся дистанционно);
- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, эмиссия и эквайринг дебетовых и кредитных пластиковых карт VISA для физических лиц, эмиссия и эквайринг пластиковых карт «МИР», установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- инкассация и доставка денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков.

Основную деятельность Банк осуществляет в г.Казани. По состоянию на 01.10.2021 Банк имел одно обособленное структурное подразделение – филиал в г. Москве и 7 дополнительных офисов (в т.ч. по одному офису в городах Нижнекамск и Набережные Челны). По состоянию на 01.01.2021 Банк имел одно обособленное структурное подразделение – филиал в г. Москве и 7 дополнительных офисов (в т.ч. по одному офису в городах Нижнекамск и Набережные Челны)

2.3 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| АО «Центральный кооперативный банк» | 86,273% | 86,273% |
| ООО «ЭНЕРГОПРОЕКТ» | 9,685% | 9,685% |
| ЕООО "ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ» | 2,493% | 2,493% |
| Сибгатов Д.Р. | 1,547% | 1,547% |
| АО «Химимпорт» | 0,002% | 0,002% |
| ОАО «Фирма «Новость» | 0,001% | 0,001% |

3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

Также значительный элемент неопределенности вносит продолжающаяся пандемия COVID-2019, которая привела к значительной волатильности цен на финансовых рынках, к снижению цен на энергоносители, а также к значительному спаду деловой активности и располагаемых доходов населения на фоне карантинных мер.

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

По итогам истекшего периода 2021 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 71,68 рубля до 77,77 рубля за один доллар США, с достижением максимальных значений в начале апреля 2021 г и снижением к середине июня 2021 г;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 84,31 рубля до 92,330 рублей за один Евро с достижением максимальных значений в начале апреля 2021 г и снижением к октябрю 2021 г;
- ключевая ставка Банка России в I квартале 2021 г. выросла на 0,25 процентных пункта до уровня в 4,5%; в течение апреля 2021 произошло еще одно увеличение ключевой ставки – на 0,5 процентных пункта – до 5,0%, в июне 2021 г. – еще одно увеличение на 0,5% процентных пункта – до 5,5%. В июле ЦБ провел резкое увеличение ключевой ставки – до 6,5%. В сентябре ключевая ставка увеличилась на 0,25 процентных пункта и составила 6,75%. В конце октября ЦБ провел резкое увеличение ключевой ставки на 0,75 процентных пункта, в результате которого размер ключевой ставки составил 7,5%;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 363,96 до 1 919,58 пункта (по данным на закрытие торгов) с достижением минимальных уровней к концу января – началу февраля 2021 г. и ростом в октябре 2021 г.;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, в течение 2021 г. санкции со стороны США были ужесточены, при этом сохраняется возможность дальнейшего ужесточения санкций на фоне растущей геополитической напряженности.

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

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

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне пандемии COVID-2019, 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.

4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, приобретение облигаций Минфина РФ, а также расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 9 месяцев 2021 года составили 18 270 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2020 года на 3 517 тыс. руб., или 23,8%, в основном, за счет увеличения среднего кредитного портфеля, как юридических так и физических лиц.

При этом, по итогам 9 месяцев 2021 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентным доходам (с учетом корректировок в соответствии с нормами МСФО-9) составило 1 273 тыс. руб., за аналогичный период 2020 г. имело место чистое досоздание резервов в размере 1 031 тыс. руб.

Размещение средств в других кредитных организациях и в депозиты в Банке России

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за 9 месяцев 2021 г. составили 13 153 тыс. руб., и сложились ниже аналогичного периода 2020 г. на 13 761 тыс. руб., или 51,1% за счет снижения среднего объема средств, размещаемых в Банке России и других кредитных организациях и меньшей величины средних процентных ставок по данным инструментам.

Операции с ценными бумагами.

- Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за 9 месяцев 2021 г. 2 462 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2020 г. на 2 748 тыс. руб., или 52,7%, за счет отсутствия в 2021 г. вложений в краткосрочные облигации Банка России (КОБР) и, соответственно, доходов по данному инструменту.

Операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ)

Чистые доходы Банка от операций с ПФИ за 9 месяцев 2021 г. составили 12 610 тыс. руб. В 2020 году у Банка не имелось доходов от данных операций.

Расчетно – кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные услуги

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2021 г. составили 21 791 тыс. руб. и сложились на уровне аналогичного периода прошлого года – ниже на 119 тыс. руб., или 0,5%.

Операции с иностранной валютой

Отрицательная переоценка иностранных валют за 9 месяцев 2021 года составила 17 094 тыс. руб. За аналогичный период 2020 г. была получена положительная переоценка по иностранным валютам в размере 30 827 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 9 месяцев 2021 г. составили 27 549 тыс. руб. и сложились ниже уровня аналогичного периода прошлого года на 11 564 тыс. руб., или 29,6%, в основном, за счет снижения процентных расходов по вкладам и по имуществу, находящемуся у Банка в долгосрочной аренде.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 9 месяцев 2021 г. составили 7 252 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2020 г. на 580 тыс. руб., или 8,7%.

В результате по итогам 9 месяцев 2021 года чистые доходы Банка составили 27 017 тыс. рублей и сложились ниже аналогичного периода 2020 года на 35 945 тыс. руб., или 57,1% в основном, за счет влияния валютной переоценки.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2021 г. составили 155 282 тыс. руб., и сложились ниже уровня аналогичного периода 2020 г. на 16 541 тыс. руб., или 9,6%.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка на 2021 год сформирована с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства РФ и Банка России и других надзорных органов.

Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принцип непрерывности деятельности

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 октября 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 АО «Болгария Эйр», 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.

5.2 Методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

5.3 Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам относятся средства в рублях и иностранной валюте. На счетах учета денежных средств учитываются средства, находящиеся в кассах банка, во внутренних структурных подразделениях, средства, находящиеся в банкоматах, денежные средства в пути. Эквиваленты денежных средств включают средства Банка в Банке России, за исключением обязательных резервов, а также средства на корреспондентских счетах в банках (за минусом ОКУ).

5.4 Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется способом уменьшаемого остатка в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Сроки полезного использования, установленные Банком в целях начисления амортизации:

- 1 группа-Вычислит.техника-2 года
- 2 группа-Оргтехника- 3 года
- 3 группа-Рекламные конструкции-4 года
- 4 группа-Автомобили-5 лет
- 5 группа-Кассовая техника-5 лет
- 6 группа- Банкоматы-7 лет
- 7 группа- Оборудование-7 лет
- 8 группа-Мебель -7 лет
- 9 группа-Сооружения-10 лет
- 10 группа-Картины-15 лет
- 11 группа-Здания-30 лет

Банк имеет право проводить переоценку объекта основных средств путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта и осуществлять ее отражение в учете в порядке, установленном Банком России.

Решение о целесообразности проведения переоценки основных средств принимает руководство Банка по представлению главного бухгалтера Банка. При принятии решения о переоценке по таким основным средствам учитывается, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

5.5 Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Банк применяет для последующей оценки нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется способом уменьшаемого остатка в течение срока полезного использования нематериальных активов, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности.

Срок полезного использования нематериальных активов на 01.10.2021г. составляет от 5 до 10 лет (на 01.01.2021г. – от 5 до 10 лет).

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Банк должен прекратить признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем, с момента принятия решения о прекращении использования и (или) продаже нематериального актива.

5.6 Ценные бумаги

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете:

- 1) по амортизированной стоимости,
- 2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- 3) по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами;
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

В соответствии с консервативной стратегией, целью которой является сохранение капитала и поддержание высокого уровня ликвидности, Банк распределяет в следующий портфель ценных бумаг:

Портфель ценных бумаг, не предназначенных для активной торговли. Целью данного портфеля является сохранение капитала Банка от инфляции. В этот портфель банк относит долговые ценные бумаги (государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие инструменты, имеющие фиксированный период жизни, по которым предусмотрен процентный доход). Финансовые активы данного портфеля признаются в качестве финансовых активов, оценка по которым ведется по амортизированной стоимости).

Портфель ценных бумаг, для управления ликвидностью, способных заменять денежные средства и их эквиваленты в течение короткого периода времени. Банк инвестирует в долговые и долевого финансовые инструменты, которые не предназначены для активной торговли. Целью является как получение основной суммы по финансовому инструменту, так и его реализация. Банк оценивает финансовые инструменты данного портфеля по справедливой стоимости. Переоценка признается в прочем совокупном доходе. При выбытии долевого инструментов накопленная переоценка перераспределяется на счета нераспределенной прибыли напрямую, минуя отчет о прибылях и убытках.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических

затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Банк выбрал бизнес-модель удержание активов как для получения денежных средств, так и для продажи актива.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного), определяемая в соответствии с п. В.5.1.1 МСФО (IFRS). При этом Банк осуществляет проверку на соответствие суммы договора рынку.

При последующей оценке Банк решает оценивать ценные бумаги по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, исходя из:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует исходные данные различных уровней.

Исходные данные 1 Уровня - это котированные цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки. К исходным данным 1 Уровня относятся:

- Котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента.
- Данные раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Банк использует котировки активного рынка, сложившиеся не более чем за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета справедливой стоимости финансового инструмента.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котированными ценами, включенными в 1 Уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента. К исходным данным 2 Уровня относятся:

- Котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках.
- Данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: рыночные процентные ставки, подразумеваемая волатильность котированных опционов, кредитные спреды и т.п.

При этом финансовые инструменты могут признаваться аналогичными при условии сопоставимости следующих качественных и количественных параметров:

- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги относятся к одному виду ценных бумаг;
- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги номинированы в одной валюте;
- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги выпущены одним эмитентом, либо разными эмитентами, осуществляющими деятельность в одной отрасли;
- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги имеют кредитные рейтинги эмитента/ выпуска ценных бумаг, отличающиеся не более чем на 2 степени;
- дюрация оцениваемых ценных бумаг отличается от дюрации аналогичных ценных бумаг не более чем на 182 дня;

- периодичность выплаты купонного дохода оцениваемых ценных бумаг отличается от периодичности выплаты купонного дохода аналогичных ценных бумаг не более чем на 10%.

- иные существенные параметры.

Исходные данные 2 Уровня могут быть использованы для оценки финансового инструмента без применения Банком субъективных допущений (допущений участников рынка) при проведении оценки.

Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

Банк отдает предпочтение исходным данным 1 Уровня, так как они представляют собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг и ПФИ, приобретенных Банком определяется по состоянию на даты первоначального признания и реализации/погашения соответствующего Финансового инструмента, а также на последний рабочий день каждого месяца.

Резервы по ценным бумагам

1. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением БР N 611-П.

2. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

3. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери не формируется. По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П.

4. Формирование резервов на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением БР № 611-П.

5. По учтенным векселям резервы на возможные потери создаются в соответствии с Положениями БР № 590-П и № 611-П (на сумму приобретения и сумму начисленного дисконта (процента)).

Кроме того, банк формирует резерв под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, согласно Указания от 17.11.2011г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Переоценка

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке:

1. В последний рабочий день месяца
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента)
3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости долговых обязательств соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, за исключением случая, когда переоценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на дату прекращения признания ценных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу оценки средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществления списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Критерии первоначального признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- наличие контроля над ценными бумагами.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Критерии прекращения признания ценных бумаг:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;

- отсутствие контроля над ценными бумагами.

Определение выгод и рисков.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

5.7 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам, ожидаемые кредитные убытки

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

В рамках поставленных целей Банк намерен использовать бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в связи с чем кредитный портфель Банка формируется кредитными продуктами, соответствующими условиям:

- Договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные сроки денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- Допускается продажа финансового актива в случае увеличения кредитного риска по нему;
- Если платежи по финансовым активам не производятся своевременно, то Банк пытается реализовать предусмотренные договором денежные потоки различными способами, например, путем установления контакта с должником посредством отправления письменных уведомлений по почте, телефонных звонков или другими методами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 2.10.2017г. № 605-П Банк отражает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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;

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и действующим внутренним Положением о

создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности:

Первоначальная выданная сумма кредита + начисленные проценты по ЭПС или линейным методом - (регуляторные резервы по Положениям 590-П и 611-П) + (-) резервы по ожидаемым кредитным убыткам по ссудной задолженности и процентам.

Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

До списания безнадежной задолженности по ссуде и процентов по ней Банком должны быть предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва, осуществляется по решению Совета Директоров Банка.

Списание безнадежной задолженности по ссуде является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, а также при наличии актов уполномоченных государственных органов - судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность взыскания.

Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения используются критерии, установленные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, на основании выявленных факторов риска по операциям (включая изменение оценок финансового положения контрагента, качества обслуживания долга, категории качества и справедливой стоимости обеспечения, прочих существенных факторов риска).

Реструктуризация задолженности

Реструктуризация задолженности осуществляется путем пролонгации, изменения графика уплаты основного долга и процентов, изменения процентной ставки, увеличения суммы лимита, что позволяет ослабить долговую нагрузку на заемщиков, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с реструктуризацией задолженности, осуществляется на основании дополнительного соглашения, заключенного Банком с заемщиком.

5.8 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов, предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.9 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

5.10 Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.11 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

Банк использует следующие базисы оценки активов и обязательств.

| | Активы | Обязательства |
|---|--|--|
| Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения) | Сумма уплаченных в момент приобретения активов денежных средств или их эквивалентов (или справедливая стоимость вознаграждения). | Сумма, полученная в обмен на обязательство. В некоторых случаях это сумма денежных средств, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел. |
| Текущая стоимость | Сумма, которую нужно было бы уплатить, если бы такой же или аналогичный актив приобретался в настоящий момент. | Сумма денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в настоящий момент. |
| Реализуемая стоимость (цена погашения) | Сумма, которая могла бы быть получена в настоящее время от продажи актива в нормальных условиях. | Стоимость погашения, т. е. сумма, которую предполагается потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел. |
| Приведенная (дисконтированная) стоимость | Текущая дисконтированная стоимость будущих чистых денежных потоков, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном | Текущая дисконтированная стоимость будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел. |

ходе дел.

Справедливая
стоимость

Это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики предприятия. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

В разных ситуациях в качестве справедливой стоимости может использоваться любая из 4-х видов оценок, описанных выше.

Справедливая стоимость финансового актива/финансового обязательства (далее - финансового инструмента) - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения).

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Оценка справедливой стоимости проводится для конкретного актива или обязательства. Оценка должна учитывать специфические характеристики того или иного актива или обязательства.

Согласно МСФО (IFRS) 13 Банк определяет справедливую стоимость на основе гипотетической сделки, которая могла бы быть осуществлена:

- на основном рынке (основной рынок – рынок с наибольшим объемом или наивысшим уровнем активности торговли активом или обязательством, на который может выйти Банк), или
- в случае отсутствия основного рынка, на наиболее выгодном рынке (рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке).

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 корректировка справедливой стоимости на величину затрат по сделке не осуществляется, но данные затраты по сделке учитываются при определении наиболее благоприятного рынка.

Оценка справедливой стоимости основывается на допущениях участников рынка. Участниками рынка считаются покупатели и продавцы на основном (или наиболее благоприятном) рынке для актива или обязательства, обладающие следующими характеристиками:

- независимые (не являются связанными сторонами; если же стороны являются связанными, то сделка может быть использована для оценки справедливой стоимости только если её условия соответствуют рыночным);
- осведомленные (имеют достаточное представление об активе или обязательстве и самой сделке);
- способные заключить сделку по активу или обязательству;
- изъявляющие желание заключить сделку по активу или обязательству (не принуждаемые к сделке).

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке применяются следующие методы оценки:

- рыночный метод (метод, основанный на ценах и прочей значимой информации о рыночных сделках);
- доходный метод (метод, приводящий стоимость будущих потоков (например, денежных потоков, доходов или расходов) к текущей стоимости (приведенной стоимости)).

МСФО (IFRS) 13 применяется для всех случаев оценки справедливой стоимости:

- при первоначальном признании финансового инструмента;
- при последующей оценке финансовых инструментов, учитываемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Последующая оценка финансовых инструментов зависит от их классификации на момент первоначального признания, исходя из:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива;
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход определяется:

- не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг;
- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение ценных бумаг.

Справедливая стоимость обязательства по обратной поставке ценных бумаг определяется:

- не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца;
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг в Банке производится в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов в АО «ИК Банк»

5.12 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2021 год разработана в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России»;

- прочих законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации;
 - Уставом Банка, решениями исполнительных органов Банка.
- Существенных изменений в учетную политику не вносилось.

5.13 Существенные ошибки в годовой отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или подитоговые показатели отчета о финансовых результатах.

Существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, в отчетном периоде не выявлено.

5.14 Основные допущения и источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Под *отложенным налоговым обязательством* понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под *отложенным налоговым активом* понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

-вычитаемых временных разниц;

-перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

-имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

-прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Информация о налоговом воздействии временных разниц представлена в примечании 7.8.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.01.2021</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Денежные средства | 126 320 | 125 419 |
| Всего денежные средства | 126 320 | 125 419 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 33 064 | 31 701 |
| Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 33 064 | 31 701 |
| Средства в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 14 166 | 6 123 |
| - иных стран | 455 054 | 425 800 |
| Денежные средства на счетах в клиринговых организациях | 7 454 | 42 |
| Резерв на возможные потери | (6) | - |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | - | - |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (6) | - |
| Всего средства в кредитных организациях | 476 668 | 431 965 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 509 732 | 589 085 |

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в примечании 11.5.

6.2 Средства в кредитных организациях

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Средства в кредитных организациях Российской Федерации | 8 617 | 23 410 |
| Резерв на возможные потери | (1 023) | (1 063) |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | (2 439) | (3 933) |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | 1 416 | 2 870 |
| Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации | 7 594 | 22 347 |

6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

| | Сумма требований | Сумма обязательств | Положительная справедливая стоимость | Отрицательная справедливая стоимость |
|---|------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Форвард с базисным активом иностранная валюта | 167 198 | 152 776 | 13 113 | - |
| Всего производные финансовые инструменты | 167 198 | 152 776 | 13 113 | - |

По состоянию на 01 октября 2021 года отражена форвардная сделка с материнской организацией по продаже ЕВРО за российские рубли.

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 2021 года отражена форвардная сделка с материнской организацией по продаже ЕВРО за российские рубли.

6.4 Ссудная задолженность

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Депозиты в Банке России | 250 028 | 670 057 |
| Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям | 129 850 | 137 890 |
| Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа») | - | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 134 487 | 89 343 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 77 976 | 70 887 |
| Ссудная задолженность до обесценения | 592 341 | 968 177 |
| Резерв на возможные потери | (2 356) | (3 596) |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | (22 221) | (22 617) |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | 19 865 | 19 021 |
| Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 589 985 | 964 581 |

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Депозиты в Банке России | 250 028 | 670 057 |
| Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям | 129 850 | 137 890 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | | |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 73 631 | 73 233 |
| прочие виды деятельности | - | 8 309 |
| оптовая и розничная торговля | 6 792 | 2 337 |
| промышленность | 487 | 1 650 |
| строительство | 2 443 | 1 991 |
| транспорт и связь | 1 077 | 1 823 |
| страхование | 50 057 | - |
| Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 134 487 | 89 343 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| жилищные ссуды | 3 562 | 7 301 |
| ипотечные ссуды | 24 734 | 29 346 |
| иные потребительские ссуды | 49 680 | 34 240 |
| Всего ссуды, предоставленные физическим лицам | 77 976 | 70 887 |
| Всего ссудная задолженность | 592 341 | 968 177 |

Резервы на возможные потери по категориям качества и оценочные резервы под убытки представлены в примечании 11.2. Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в примечании 11.5. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка раскрыта в примечании 12.

6.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Облигации Российской Федерации | 664 610 | 718 829 |
| Облигации Банка России | - | - |
| Некотируемые акции российских страховых компаний и банков | 6 | 6 |
| | 668 716 | 718 835 |
| Резерв на возможные потери | - | - |
| Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 664 616 | 718 835 |

По состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 в составе чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2021:

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021:

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

Банком было принято решение, в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 24.03.2020 № 5420-У, долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете до 1 января 2021 года по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года. Справедливая стоимость облигаций Российской Федерации на 01.01.2021 составляла 704 219 тыс.руб.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в примечании 11.5

6.6 Оценка справедливой стоимости

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. 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 01.10.2021 и 01.01.2021.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2021:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|--|-----------|-----------|-----------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 113 | - | - | 13 113 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 664 610 | - | 6 | 664 616 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2021:

| | 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 | 718 829 | - | 6 | 718 835 |

6.7 Требование по текущему налогу на прибыль

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|---------------|---------------|
| Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ | - | - |
| Налог на прибыль, удержанный нерезидентами | 18 578 | 18 936 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 578 | 18 936 |

Требование по налогу на прибыль, удержанному нерезидентами, возникло в связи с удержанием налоговым агентом-нерезидентом налога на прибыль с доходов Банка в бюджет иностранного государства и будет урегулировано путем зачета.

6.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| | Здания и земля | Компьютеры и оборудование | Материаль ные запасы | Нематериа льные активы | Имущество, полученное в аренду | Всего |
|---|-------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2021 | | 89 897 | 28 | 37 923 | 127 814 | 255 662 |
| Приобретения | 200 217 | 459 | | 8 568 | 10 139 | 219 383 |
| Модификация и переоценка | | | | | 2 122 | 2 122 |
| Выбытия | | (1 191) | (28) | - | (75 108) | (76 327) |
| Остаток на 01.10.2021 | 200 217 | 89 165 | - | 46 491 | 64 967 | 400 840 |
| Накопленная амортизация и резервы | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2021 | | 72 138 | - | 17 680 | 46 578 | 136 396 |
| Амортизационные отчисления | 3 366 | 5 024 | - | 5 710 | 19 884 | 33 984 |
| Модификация и переоценка | | | | | (925) | (925) |
| Выбытия | | (1 154) | - | - | (35 882) | (37 036) |
| Остаток на 01.10.2021 | 3 366 | 76 008 | - | 23 390 | 29 655 | 132 419 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2021 | 196 851 | 13 157 | - | 23 101 | 35 312 | 268 421 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2020 | 92 195 | 539 | 28 632 | 20 | - | 121 386 |
| Приобретения | 1 831 | 4 135 | 9 291 | 1 971 | 138 293 | 155 521 |
| Модификация и переоценка | | | | | 19 876 | 19 876 |
| Выбытия | (4 129) | (4 646) | - | (1 991) | (30 355) | (41 121) |
| Остаток на 01.01.2021 | 89 897 | 28 | 37 923 | - | 127 814 | 255 662 |
| Накопленная амортизация и резервы | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2020 | 68 548 | - | 11 863 | - | - | 80 411 |
| Амортизационные отчисления | 7 565 | - | 5 817 | - | 46 670 | 60 052 |
| Модификация и переоценка | | | | | 25 183 | 25 183 |
| Выбытия | (3 975) | - | - | - | (25 275) | (29 250) |
| Остаток на 01.01.2021 | 72 138 | - | 17 680 | - | 46 578 | 136 396 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2021 | 17 759 | 28 | 20 243 | - | 81 236 | 119 266 |

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.

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 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 и нематериальных активов отсутствуют.

6.9 Прочие активы

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.01.2021</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Финансовые активы | | |
| Требования по получению процентных доходов | - | - |
| Расчеты с поставщиками и дебиторами | 11 280 | 17 009 |
| Расчеты по брокерским операциям | 121 | 73 |
| Прочие | 981 | 1 689 |
| | 12 382 | 18 771 |
| Резерв на возможные потери в том числе по процентным доходам | (964) - | (1 607) - |
| Всего прочие активы | 11 418 | 17 164 |

6.10 Средства кредитных организаций

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.01.2021</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Срочные депозиты и кредиты | 134 597 | 143 419 |
| Корреспондентские счета | 57 548 | 15 263 |
| Всего средства кредитных организаций | 192 145 | 158 682 |

По состоянию на 01.10.2021 средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

| | Сумма тыс. евро | Сумма тыс. руб. | Процентная ставка | Дата привлечения | Срок погашения |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| АО «Центральный Кооперативный Банк» | 1 500 | 127 313 | 1,8% | апрель 2015 | апрель 2028 |
| Всего субординированные займы | 1 500 | 127 313 | | | |

По состоянию на 01.01.2021 средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

| | Сумма тыс. евро | Сумма тыс. руб. | Процентная ставка | Дата привлечения | Срок погашения |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| АО «Центральный Кооперативный Банк» | 1 500 | 136 024 | 1,8% | апрель 2015 | апрель 2028 |
| Всего субординированные займы | 1 500 | 136 024 | | | |

В 2020 г. были изменены существенные условия субординированного депозита – пролонгирован срок и понижена процентная ставка.

6.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.01.2021</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - юридические лица | 533 785 | 445 238 |
| - физические лица | 44 269 | 48 584 |
| Срочные депозиты | | |
| - юридические лица | 857 555 | 971 495 |
| - физические лица | 279 390 | 338 502 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>1 714 999</u> | <u>1 803 819</u> |

По состоянию на 01.10.2021 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

| | Сумма тыс. евро | Сумма тыс. руб. | Процентная ставка | Дата привлечения | Срок погашения |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| АО «Химимпорт» | <u>10 000</u> | <u>848 755</u> | 1,8% | август 2018 | август 2028 |
| Всего субординированные займы | 10 000 | 848 755 | | | |

По состоянию на 01.01.2021 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

| | Сумма тыс. евро | Сумма тыс. руб. | Процентная ставка | Дата привлечения | Срок погашения |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| АО «Химимпорт» | <u>10 000</u> | <u>906 824</u> | 1,8% | август 2018 | август 2028 |
| Всего субординированные займы | 10 000 | 906 824 | | | |

В 2020 г. были изменены существенные условия субординированного депозита – пролонгирован срок и понижена процентная ставка.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка раскрыта в примечании 12.

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.01.2021</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Физические лица (без средств индивидуальных предпринимателей) | 323 659 | 387 086 |
| Финансовая деятельность | 862 242 | 924 421 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 231 246 | 178 038 |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 130 181 | 110 136 |
| Обрабатывающие производства | 40 230 | 54 136 |
| Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг | 26 602 | 30 165 |
| Строительство | 24 796 | 44 904 |
| Транспорт и связь | 46 765 | 16 743 |
| Гостиницы и рестораны | 13 170 | 3 650 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 11 386 | 48 188 |
| Образование | 3 941 | 5 490 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 444 | 249 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 298 | 574 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Прочие | 39 | 39 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 714 999 | 1 803 819 |

6.12 Прочие обязательства

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность и предоплата полученная | 10 662 | 8 495 |
| Прочие обязательства | 498 | 153 |
| Арендные обязательства | 34 933 | 82 136 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Налоги к уплате | 1 200 | 445 |
| Всего прочие обязательства | 47 293 | 91 229 |

6.13 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2021 оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

| | На 01.10.2021 | | На 01.01.2021 | |
|--|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|
| | Количество акций | Номинальная стоимость | Количество акций | Номинальная стоимость |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января | 29 370 | 293 700 | 29 370 | 293 700 |
| Выпущенные и полностью оплаченные акции | 29 370 | 293 700 | 29 370 | 293 700 |

По состоянию на 01.10.2021 предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, не предусмотрен выпуск опционов. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Дивиденды за 2020 год не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|--|---------------|---------------|
| Процентные доходы по средствам: | | |
| Кредитных организаций | 2 260 | 2 869 |
| Банка России | 10 893 | 24 045 |
| Юридических лиц | 12 050 | 9 029 |
| Физических лиц | 6 220 | 5 724 |
| Долговых ценных бумаг | 2 462 | 5 210 |
| Всего процентные доходы | 33 885 | 46 877 |

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Процентные расходы по средствам, привлеченным от: | | |
| Кредитных организаций | 1 850 | 2 023 |
| Юридических лиц | 15 470 | 19 848 |
| Физических лиц | 10 229 | 17 242 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всего процентные расходы | 27 549 | 39 113 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

7.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Валютные контракты | | |
| Форвардные сделки | 12 610 | - |
| Опционы | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 610 | - |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

7.3 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями | 19 631 | 19 562 |
| Прочие услуги | 2 160 | 2 110 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всего комиссионные доходы | 21 791 | 21 672 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями | 8 068 | 5 301 |
| Прочие услуги | 115 | 169 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Всего комиссионные расходы | 8 183 | 5 470 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

7.4 Прочие операционные доходы

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Сдача имущества в аренду | 6 685 | 4 284 |
| Консультационные услуги | 104 | 176 |
| Доходы от реализации имущества | - | - |
| Прочие | 463 | 2 212 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Прочие операционные доходы | 7 252 | 6 672 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

7.5 Операционные расходы

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждения сотрудникам (примечание 7.6) | 76 496 | 73 446 |
| Амортизация | 33 984 | 51 553 |
| Услуги связи и информационные услуги | 8 828 | 8 896 |
| Охрана | 5 928 | 6 197 |
| Ремонт и эксплуатация | 5 713 | 4 395 |
| Обязательное страхование вкладов | 2 294 | 9 576 |
| Аренда | 1 553 | 923 |
| Страхование | 1 245 | 1 136 |
| Реклама | 97 | 1 039 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1 682 | |
| Прочие | 17 462 | 14 662 |
| Всего общие административные расходы | <u>155 282</u> | <u>171 823</u> |

7.6 Информация о вознаграждении работникам

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам | 53 160 | 50 237 |
| Взносы во внебюджетные фонды | 16 505 | 15 899 |
| Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные | 4 904 | 4 391 |
| Прочие выплаты | 1 927 | 2 919 |
| Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды | <u>76 496</u> | <u>73 446</u> |

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах. Долгосрочные вознаграждения работникам и выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

Среднесписочное число сотрудников в течении 9 месяцев 2021 года составило 136 человека (в течении 9 месяцев 2020 года составило 146 человека).

Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу представлена в примечании 16 настоящей пояснительной информации.

7.7 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2021 года:

| | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (примечание 6.4) | Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (примечание 6.1, 6.2) | Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (примечание 6.4) | Всего |
|--|--|---|---|--------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 3 230 | 1 063 | 366 | 4 659 |
| в том числе без учета корректировок до резерва | 21 814 | 3 933 | 803 | 26 550 |

| | | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| под ОКУ | | | | |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | | | | |
| под ОКУ | (18 584) | (2 870) | (437) | (21 891) |
| Создание (восстановление) | | | | |
| резерва за год | (1 351) | (34) | 111 | (1 273) |
| в том числе без учета | | | | |
| корректировок до резерва | (576) | (1 494) | 180 | (1 890) |
| под ОКУ | | | | |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | (775) | 1 460 | (69) | 616 |
| под ОКУ | | | | |
| Списания в течение года | - | - | - | - |
| Сумма резерва по | | | | |
| состоянию на 01.10.2021 | 1 879 | 1 029 | 477 | 3 385 |
| в том числе без учета | | | | |
| корректировок до резерва | | | | |
| под ОКУ | 21 238 | 2 439 | 983 | 24 660 |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | | | | |
| под ОКУ | (19 359) | (1 410) | (506) | (21 275) |

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2020 года:

| | Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (примечание 6.4) | Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (примечание 6.1, 6.2) | Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (примечание 6.4) | Всего |
|--------------------------------|--|---|---|--------------|
| Сумма резерва по | | | | |
| состоянию на начало | | | | |
| года | 1 238 | 1 136 | 217 | 2 591 |
| в том числе без учета | | | | |
| корректировок до резерва | | | | |
| под ОКУ | 25 264 | 3 238 | 625 | 29 127 |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | | | | |
| под ОКУ | (24 026) | (2 102) | (408) | (26 536) |
| Создание (восстановление) | | | | |
| резерва за год | 1 100 | (151) | 82 | 1 031 |
| в том числе без учета | | | | |
| корректировок до резерва | (2 113) | (301) | 120 | (2 294) |
| под ОКУ | | | | |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | 3 213 | 150 | (38) | 3 325 |
| под ОКУ | | | | |
| Списания в течение года | - | - | - | - |
| Сумма резерва по | | | | |
| состоянию на 01.10.2020 | 2 338 | 985 | 299 | 3 622 |
| в том числе без учета | | | | |
| корректировок до резерва | | | | |
| под ОКУ | 23 151 | 2 937 | 745 | 26 833 |
| в том числе | | | | |
| корректировка до резерва | | | | |
| под ОКУ | (20 813) | (1 952) | (446) | (23 211) |

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|--|---|--|
| | Резерв на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный | Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |
| Сумма резерва по состоянию на начало года | - | - |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 30 | 30 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (30) | (30) |
| Создание (восстановление резерва за период) | - | - |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | - | - |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | - | - |
| Списания в течение периода | - | - |
| Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода | - | - |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 30 | 30 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (30) | (30) |

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2021 года:

| | Резерв на возможные потери по прочим активам | Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | Всего |
|--|---|--|---------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 1 607 | 343 | 1 950 |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 8 505 | 225 | 8 730 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (6 898) | 118 | (6 780) |
| Создание / (восстановление) резерва за год | 49 | (307) | (258) |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | (1 912) | (147) | (2 059) |

| | | | |
|--|----------------|-------------|----------------|
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ Списания в течение года | 1 961 (692) | (160) - | 1 801 (692) |
| Сумма резерва по состоянию на 01.10.2021 | 964 | 36 | 1 000 |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 5 901 | 78 | 5 979 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (4 937) | (42) | (4 979) |

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2020 года:

| | Резерв на возможные потери по прочим активам | Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | Всего |
|--|---|--|----------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | 1 391 | 370 | 1 761 |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 3 163 | 598 | 3 761 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ Создание / (восстановление) резерва за год | (1 772) 206 | (228) 100 | (2 000) 306 |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 664 | (196) | 468 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ Списания в течение года | (458) - | 296 - | (162) - |
| Сумма резерва по состоянию на 01.10.2020 | 1 597 | 470 | 2 067 |
| в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ | 3 827 | 402 | 4 229 |
| в том числе корректировка до резерва под ОКУ | (2 230) | 68 | (2 162) |

7.8 Информация об основных компонентах расхода по налогу

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Налог на прибыль | 1 784 | 1 605 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | | 72 |
| Отложенный налог на прибыль | (2 693) | 11 836 |
| Всего начисленные (уплаченные) налоги | (909) | 13 513 |

В 2021 году и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20 136 тыс. руб.

В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9 106 тыс. руб.

В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6 854 тыс. руб.

В 2016 году Банк понес налоговые убытки в сумме 12 763 тыс. руб.

В 2018 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 1 649 тыс. руб. Произошло это путем подачи двух уточненных декларация за 2014 и 2015 года

В 2018 году Банк понес налоговые убытки в сумме 15 050 тыс. руб.

В 2020 году Банк понес налоговые убытки в сумме 146 978 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Налог на прибыль (20%) | - | - |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%) | 1 784 | 1 605 |
| Транспортный налог | 23 | 27 |
| Налог на имущество | 1 525 | 45 |
| Налог на землю | 134 | - |
| Отложенный налог на прибыль | (2 693) | 11 836 |
| Всего начисленные налоги | 773 | 13 513 |

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Прибыль / (убыток) до налогообложения | (128 265) | (108 933) |
| Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль | (25 653) | (21 787) |
| Влияние различных налоговых ставок | (665) | (612) |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль | 25 409 | 35 840 |
| Всего (возмещение) расходы по налогу на прибыль | (909) | 13 441 |

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

| | <u>Активы</u> | | <u>Обязательства</u> | | <u>Чистая позиция</u> | |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | <u>На</u> <u>01.10.2021</u> | <u>На</u> <u>01.01.2021</u> | <u>На</u> <u>01.10.2021</u> | <u>На</u> <u>01.01.2021</u> | <u>На</u> <u>01.10.2021</u> | <u>На</u> <u>01.01.2021</u> |
| Средства в кредитных организациях | - | - | 202 | 213 | 202 | 213 |
| Финансовые активы, | - | - | (1 818) | (101) | (1 818) | (101) |

| | | | | | | |
|--|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистая ссудная задолженность | - | - | (3 619) | (3 568) | (3 619) | (3 568) |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 626 | - | (21 162) | (31 268) | (19 536) | (31 268) |
| Прочие активы | - | - | 179 | 310 | 179 | 310 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 20 | 69 | 20 | 69 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 205 | - | (8 087) | 13 555 | (7 882) | 13 555 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1 237 | - | 13 | (16 428) | 1 250 | (16 428) |
| Налоговые убытки | 6 068 | 6 068 | - | - | 6 068 | 6 068 |
| Налоговые активы | 9 136 | 6 068 | - | - | 9 136 | 6 068 |
| Налоговые обязательства | - | - | (34 272) | (37 218) | (34 272) | (37 218) |

Движение временных разниц в течение 9 месяцев 2021 года

| | Остаток по состоянию на 01.01.2021 | Отражено в прочем совокупном доходе | Отражено в отчете о финансовых результатах | Остаток по состоянию на 01.10.2021 |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 213 | - | (11) | 202 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (101) | - | (1 717) | (1 818) |
| Чистая ссудная задолженность | (3 568) | - | (51) | (3 619) |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (31 268) | 3 320 | 8 412 | (19 536) |
| Прочие активы | 310 | - | (131) | 179 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 69 | - | (49) | 20 |

| | | | | |
|--|----------|-------|----------|----------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 13 555 | - | (21 437) | (7 882) |
| Прочие обязательства | (16 428) | - | 17 678 | 1 250 |
| Налоговые убытки | 6 068 | - | - | 6 068 |
| Налоговые активы / (обязательства) | (31 150) | 3 320 | 2 693 | (25 136) |

Движение временных разниц в течение 9 месяцев 2020 года

| | Остаток по состоянию на 01.01.2020 | Отражено в прочем совокупно м доходе | Отражено в отчете о финансовых результатах | Остаток по состоянию на 01.10.2020 |
|--|--|---|---|--|
| Средства в кредитных организациях | 236 | - | (40) | 196 |
| Чистая ссудная задолженность | (4 678) | - | 276 | (4 402) |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 488 | (285) | (12 495) | (12 292) |
| Прочие активы | 266 | - | (18) | 248 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 74 | - | (7) | 67 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (3 304) | - | 23 870 | 20 566 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | (23 422) | (23 422) |
| Налоговые убытки | 6 068 | - | - | 6 068 |
| Налоговые активы / (обязательства) | (850) | (285) | (11 836) | (12 971) |

7.9 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|--|------------|-------------|
| Облигации | - | (18) |
| -Российской Федерации | - | - |
| -Банка России | - | (18) |
| Акции | - | - |
| Всего доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | (18) |

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

| Наименование статьи | Уставный капитал | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|------------------|---|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Остаток на 1 января 2020 года | 293 700 | (1130) | 21 508 | 75463 | - | 389541 |
| Совокупный доход за отчетный период: прибыль (убыток) за период | - | 5 019 | - | - | (122 374) | (117 355) |
| прочий совокупный доход | - | - | - | - | (122 374) | (122 374) |
| Прочие движения | - | 5 019 | 994 | (993) | - | 5019 |
| Остаток на 1 октября 2020 года | 293 700 | 3 889 | 22 502 | (47 904) | - | 272 187 |
| Остаток на 1 января 2021 года | 293 700 | 6 779 | 22 502 | 49 149 | - | 372 130 |
| Совокупный доход за отчетный период: прибыль (убыток) за период | - | (7 742) | - | - | (127 356) | (135 098) |
| прочий совокупный доход | - | - | - | - | (127 356) | (127 356) |
| Прочие движения | - | (7 742) | - | - | - | (7 742) |
| Остаток на 1 октября 2021 года | 293 700 | (963) | 22 502 | (78 207) | - | 237 032 |

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

9. Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

| | 01.10.2021 | 01.10.2020 |
|--|------------|------------|
| Остаточная стоимость выбывших основных средств | 37 | 155 |
| Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи | - | - |
| Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества | (37) | (155) |

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Денежные средства | 126 320 | 125 419 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях | 509 738 | 463 666 |
| Всего денежные средства и их эквиваленты | 636 058 | 589 085 |

За 9 месяцев 2021 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 46 973 тыс. руб. Основное влияние на приток оказали поступления денежных средств от операционных активов.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- Обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску (риск аппетитом) Банка;
- Обеспечение достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия значимых (существенных) рисков.

Информация о нормативах достаточности капитала

| | нормативное значение | фактическое значение | |
|---|----------------------|----------------------|---------------|
| | | на 01.10.2021 | на 01.01.2021 |
| Норматив достаточности базового капитала Н1.1 | Не менее 4,5% | 9,68% | 20,65% |
| Норматив достаточности основного капитала Н1.2 | Не менее 6,0% | 9,68% | 20,65% |
| Норматив достаточности собственных средств Н1.0 | Не менее 8% | 59,41% | 86,21% |

В соответствии с требованиями «Базеля III» по состоянию на 01.10.2021 Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.10.2021 установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка по состоянию на 01.10.2021 составила 0,001%: в течение истекшего периода 2021 года Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации (государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с небольшим объемом сделок с Республикой Болгария, включаемых в расчет антициклической надбавки (за исключением сделок с банками).

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение 9 месяцев 2021 года Банк обладал запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, полностью соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Банком России.

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. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа и т.п. В случае, если в результате наступления неблагоприятного события Банк понесет потери, они могут быть покрыты преимущественно за счет двух источников: резервов и собственного капитала банка.

Под управлением капиталом и достаточностью капитала понимается определение уровня капитала, имеющегося в распоряжении Банка необходимого для покрытия рисков Банка, 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.

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

К значимым рискам в 2021 году относятся: кредитный риск, риск потери 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.

Склонность к риску (риск-аппетит) – это совокупная величина риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач.

В целях расчета требуемого размера капитала Банка для покрытия рисков, определения размера капитала для покрытия каждого из значимых рисков с учетом стресс-тестов, Банком разработана и утверждена Советом Директоров Методика по управлению капиталом АО «ИК Банк» (далее Методика).

Расчет требуемого капитала для покрытия каждого из рисков и значения показателей риск-аппетита в части распределения имеющегося в наличии капитала на агрегированный объем рисков:

| Целевой норматив достаточности капитала | 15% | | 01.10.2021 | | | | 01.01.2021 | | | | | | |
|---|---|-------------------|--|--|------------------------------------|----------------------------|------------|-------------------|--|--|------------------------------------|----------------------------|-------|
| | Сигнальный уровень норматива достаточности капитала | | | | | | | | | | | | |
| 16,5% | RWA | Требуемый капитал | К на покрытие результат о в стресс-теста | Требуемый капитал с учетом стресс-тестов | Фактическое распределение Капитала | Избыток капитала по рискам | RWA | Требуемый капитал | К на покрытие результат о в стресс-теста | Требуемый капитал с учетом стресс-тестов | Фактическое распределение Капитала | Избыток капитала по рискам | |
| Собственные средства (капитал) Банка | 1 097 178 | 305 160 | 110 517 | 415 677 | | 681 501 | 1 371 324 | 265 154 | 151 713 | 416 866 | | 954 458 | |
| Максимальные значения по риск-аппетиту | | | | | | 62,1% | | | | | | 69,6% | |
| Пороговые значения | | | | | | | | | | | | | |
| RWA кред. риск | 80% 76,0% | 1 404 472 | 232 233 | 38 419 | 270 652 | 24,7% | 55,3% | 1 234 403 | 203 676 | 67 016 | 270 693 | 19,7% | 60,3% |
| RWA конц. риск | 10% 9,5% | 0 | 0 | 21 219 | 21 219 | 1,9% | 8,1% | 0 | 0 | 22 670 | 22 670 | 1,7% | 8,3% |
| RWA рыноч. риска | 10% 9,5% | 99 701 | 16 451 | 19 509 | 35 960 | 3,3% | 6,7% | 84 937 | 14 015 | 20 830 | 34 845 | 2,5% | 7,5% |
| RWA опер. риск | 8% 7,6% | 339 738 | 27 179 | 26 272 | 53 451 | 4,9% | 4,1% | 271 313 | 21 705 | 34 268 | 55 973 | 4,1% | 4,9% |
| RWA стран | 1% 0,9% | 1 414 | 233 | 566 | 799 | 0,1% | 0,9% | 1 375 | 227 | 550 | 777 | 0,1% | 0,9% |
| RWA проц | 3% 2,9% | 812 | 134 | 4 533 | 4 667 | 0,4% | 2,6% | 1 524 | 251 | 6 378 | 6 629 | 0,5% | 2,5% |
| RWA ликв | 1% 0,95% | 7 204 | 1 189 | 0 | 1 189 | 0,1% | 0,9% | 7 116 | 1 174 | 0 | 1 174 | 0,1% | 0,9% |
| RWA проч | 1% 0,95% | | 27 742 | | 27 742 | 2,5% | 5,5% | | 24 105 | | 24 105 | 1,8% | 6,2% |
| Итого RWA | | 1 856 341 | | | | | | 1 600 668 | | | | | |

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска и с учетом результатов стресс-теста) составляет 415 677 тыс. руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 681 501 тыс. руб. (или 62,1% от Капитала Банка на 01.10.2021г.).

Значения показателей склонности к риску (риск-аппетита) в части Собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала Банка:

| | Норма в соответствии с 199-И | В соответствии с риск-аппетитом | Сигнальные значения | 01.10.21 | 01.01.21 |
|---|------------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------|-----------|
| Собственные средства (капитал) | | 1 000 000 тыс.руб. | 1 030 000 тыс.руб. | 1 097 178 | 1 371 324 |
| H1.1 Норматив достаточности базового капитала | не менее 4,5% | не менее 8,5% | не менее 8,9% | 9,678% | 20,648% |
| H1.2 Норматив достаточности основного капитала | не менее 6% | не менее 8,5% | не менее 8,9% | 9,678% | 20,648% |
| H1.0 Норматив достаточности собственных средств | не менее 8% | не менее 15% | не менее 16,5% | 59,406% | 86,211% |

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.

Функции управления рисками и капиталом Банка распределены между органами управления Банка:

- Совет директоров Банка определяет Стратегию в области управления рисками и капиталом Банка.
- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.
- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками и капиталом.

Для контроля за проведением принятой Стратегии по управлению рисками капиталом Банка и координации работы структурных подразделений в Банке действуют следующие комитеты:

- Кредитный комитет,
- Комитет по управлению активами и пассивами,
- Комитет по управлению операционными рисками.

Функции службы управления рисками в Банке выполняются Департаментом анализа, планирования и контроля за рисками. Директор Департамента анализ, планирования и контроля за рисками выполняет функции Руководителя службы управления рисками.

Кроме того, в работе по управлению рисками и капиталом принимают участие Департамент кредитного риска, Служба внутреннего аудита, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, Департамент кредитного риска независимы от бизнес - подразделений Банка. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров.

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых Банком рисков, достаточности капитала Банка, с периодичностью установленной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными этапами (процедурами) управления Банковскими рисками являются:

- идентификация значимых рисков;
- оценка и мониторинг значимых рисков;
- контроль и минимизация значимых рисков.

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- диверсификация портфеля активов, в том числе кредитного портфеля;
- страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- страхование имущества банка;
- выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действий обязательств;
- разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- контроль на всех этапах управления рисками.

Оценка принимаемых Банком рисков проводится на основе методов, изложенных в нормативных документах и рекомендациях Банка России. Кроме этого, Банком применяются дополнительные показатели, коэффициенты и лимиты по различным направлениям деятельности Банка.

В Банке разработаны внутренние документы по рискам, признанным значимыми, в соответствии с которыми проводится работа по управлению данными рисками.

Результаты оценки уровня значимых рисков не реже одного раза в месяц рассматриваются Правлением Банка в целях выработки рекомендаций для снижения уровня рисков. Не реже одного раза в квартал отчет по оценке уровня рисков, принимаемых Банком, включая стресс-тестирование, представляется на рассмотрение Совету Директоров Банка.

11.2 Кредитный риск

В течение 9 месяцев 2021 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, нестабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

Кредитный риск, принимаемый Банком, соответствует стратегическим целям Банка, определенным Советом директоров, и поддерживается на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, определенный инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Одним из факторов эффективного управления кредитным риском является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитным риском.

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка кредитного риска;

- мониторинг уровня кредитного риска;
- минимизация (регулирование) кредитного риска.

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка, утвержденные Советом Директоров Банка

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;

- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:

- досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,

- судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;

- Положение о порядке группирования портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка

- Порядок и основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Советом Директоров Банка

- Методики оценки кредитоспособности заемщиков;

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года и Положением Банка России N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017;

- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

Для выявления факторов риска понесения потерь по проводимым Банком активным операциям, условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам Банком на постоянной основе проводится:

- предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов);

- прогнозирование значений обязательных нормативов и других показателей, характеризующих кредитный риск.

Предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов) осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка и Методиками оценки кредитоспособности контрагентов - юридических лиц, контрагентов - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, утвержденными Советом Директоров Банка. 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 рассмотрения сделки и уточнения возникающих вопросов Департаментом кредитного риска 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, специалистами Департамента кредитного риска в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров Банка.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются уполномоченными органами управления Банка (Советом Директоров Банка, Общим собранием акционеров) в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с МСФО 9

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.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуд), требований по получению процентных доходов по ссудам приведены ниже. В таблицу не включены депозиты в Банке России, классифицированные как ссудная задолженность.

| | | На 01.10.2021 | | На 01.01.2021 | |
|-----|--|----------------------|--|----------------------|--|
| | | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 341 349 | 1 621 | 297 595 | 1 243 |
| 2 | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 21 219 | 3 | 22 671 | 1 |
| 3 | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | акционерам (участникам) | - | - | - | - |
| 4 | Объем просроченной задолженности | 5 746 | 956 | 3 189 | 753 |
| 5 | Объем реструктурированной задолженности | 1 755 | - | 11 679 | - |
| 6 | Категории качества: | | | | |
| 6.1 | I | 44 016 | 75 | 37 048 | 48 |
| 6.2 | II | 211 735 | 357 | 167 949 | 152 |
| 6.3 | III | 80 797 | 239 | 87 654 | 284 |
| 6.4 | IV | 1 612 | 15 | 157 | 2 |
| 6.5 | V | 3 189 | 935 | 4 787 | 757 |

| | | | | | |
|------|---|---------------|------------|---------------|------------|
| 7 | Обеспечение, всего, в том числе: | 599 356 | - | 597 429 | - |
| 7.1 | I категории качества | - | - | - | - |
| 7.2 | II категории качества | 469 994 | - | 434 113 | - |
| 8 | Расчетный резерв на возможные потери | 23 519 | 993 | 25 602 | 807 |
| 9 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 21 238 | 983 | 21 814 | 803 |
| 10 | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (19 359) | (506) | (18 584) | (437) |
| 11 | Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества: | 21 238 | 983 | 21 814 | 803 |
| 11.1 | I | - | - | - | - |
| 11.2 | II | 2 202 | 4 | 2 073 | 4 |
| 11.3 | III | 15 877 | 46 | 16 365 | 58 |
| 11.4 | IV | 0 | 0 | 82 | - |
| 11.5 | V | 3 159 | 933 | 3 294 | 741 |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В целях объективной оценки кредитного риска по ссудам физических лиц, минимизации возможных потерь и оптимизации трудозатрат Банком сформированы портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам. Параллельно созданы идентичные по составу портфели однородных требований по получению процентных доходов и условных обязательств кредитного характера-неиспользованных кредитных линий. В зависимости от продолжительности просроченных платежей ссуды сгруппированы в один из субпортфелей.

За 9 месяцев 2021 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2021 реструктурированными (классифицированными в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России № 590-П) являются кредиты на общую сумму 1 755 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 490 тыс. руб.;
- по физическим лицам – 1 265 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 0,4%. При этом сроки погашения следующие:

- просроченные – 220 тыс. руб.,
- до 180 дней - 544 тыс. руб.
- до 1 года – 250 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 741 тыс. руб.

Кроме того, по состоянию на 01.10.2021 имеются кредиты, классифицированные в соответствии с п. 3.14.3 Положения Банка России № 590-П в сумме 6 075 тыс. руб. Удельный вес таких кредитов в общем объеме активов составляет – 0,8%. При этом сроки погашения следующие:

- до года – 73 тыс. руб.
- свыше 1 года – 6 002 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2021 реструктурированными (классифицированными в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России № 590-П) являются кредиты на общую сумму 11 679 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 10 293 тыс. руб.;
- по физическим лицам – 1 386,0 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 1,2%. При этом сроки погашения следующие:

- просроченные – 150 тыс. руб.,
- от 31 до 90 дней – 333 тыс. руб.,
- до 1 года - 8 300 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 2 896 тыс. руб.

Кроме того, по состоянию на 01.01.2021 имеются кредиты, классифицированные в соответствии с п. 3.14.3 Положения Банка России № 590-П в сумме 3 411 тыс. руб. Удельный вес таких кредитов в общем объеме активов составляет - 0,4%. При этом сроки погашения следующее: -свыше 1 года -3 411 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у других банков правам требований по состоянию на 01.10.2021 составил 16 271 тыс. руб., в том числе срочные требования 16 108 тыс. руб., просроченные – 163 тыс. руб.

В результате осуществления указанных сделок Банк принял на себя кредитный риск по приобретенным активам. При этом предусмотрено право Банка требовать обратного приобретения залладных в случае допущения заемщиком просроченных платежей продолжительностью более 90 дней в течение 6 месяцев с даты поставки залладных. При оценке кредитного риска по приобретенным на вторичном рынке залладным, помимо оценки финансового положения заемщика, проанализированы тенденции изменения стоимости имущества по залладной.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением Банка России №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017.

Сделки по приобретению права требования осуществляются на основании Договора купли-продажи прав требования и/или залладных и Акта приема передачи, заключенного и подписанного Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости приобретенных требований, учтенных на счетах Банка в связи с вышеуказанными сделками по уступке прав требований:

На 01.10.2021г.

| | <i>Стоимость приобретен ных прав</i> | <i>Расчетный резерв</i> | <i>Фактичес кий резерв</i> | <i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i> | <i>Расчетный резерв по процентам</i> | <i>Фактический резерв по процентам</i> | <i>Принято е обеспечен ие</i> |
|------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|---|--|--|---|
| Всего | 16 271 | 4 079 | 2 352 | 483 | 468 | 459 | 30 262 |
| По категориям качества | | | | | | | |
| 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | 8 910 | 76 | 49 | - | - | - | 19 482 |
| 3 | 3 595 | 1 027 | 149 | 9 | 2 | - | 5 780 |
| 4 | 1 612 | 822 | - | 15 | 7 | - | 2 500 |
| 5 | 2 154 | 2 154 | 2 154 | 459 | 459 | 459 | 2 500 |

На 01.01.2021г.

| | <i>Стоимость приобретен ных прав</i> | <i>Расчетный резерв</i> | <i>Фактичес кий резерв</i> | <i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i> | <i>Расчетный резерв по процентам</i> | <i>Фактический резерв по процентам</i> | <i>Принято е обеспечен ие</i> |
|------------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|--|--|--|---|
| Всего | 23 553 | 5 714 | 2 793 | 401 | 401 | 401 | 39 412 |
| По категориям качества | | | | | | | |
| 1 | 60 | - | - | - | - | - | 700 |
| 2 | 12 721 | 95 | 69 | - | - | - | 23 682 |
| 3 | 6 888 | 1 735 | 241 | - | - | - | 10 030 |
| 4 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | 3 884 | 3 884 | 2 483 | 401 | 401 | 401 | 5 000 |

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

- Затратный подход, в основе которого лежит «виртуальное» построение идентичного объекта с аналогичным износом, а также определение стоимости нового аналога.
- Доходный подход, позволяющий понять, какой потенциальный доход можно получить за определенный промежуток времени, используя имущество по назначению.
- Сравнительный подход, связанный с анализом сегмента рынка, выявлением сделок по купле – продаже и определением средней цены аналога.

После проведения всех расчетов производится согласование полученных данных путем присвоения результату, полученному каждым подходом, соответствующего весового коэффициента.

В зависимости от вида заложенное в качестве обеспечения имущество переоценивается со следующей периодичностью:

- недвижимое имущество не менее одного раза в год,
- оборудование, демонтаж которого является осуществимым и экономически целесообразным не менее одного раза в полгода,
- автотранспортные средства и спецтехника не менее одного раза в квартал.
- товары в обороте ежемесячно

Под суммой обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категории качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам.

Под справедливой стоимостью понимается рыночная стоимость обеспечения (по последней имеющейся оценке), за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8% (риэлторские услуги – 3%, оформление необходимых документов – 1% (отчеты независимых оценщиков, техпаспорта, кадастровые паспорта, оплата госпошлин и т.д.), 2% - скидка за оплату собственными средствами, 2% - прочие расходы)

В случае роста рыночной стоимости обеспечения Банк вправе при расчете справедливой стоимости использовать рыночную стоимость, определенную ранее.

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

- 1) если рыночная стоимость обеспечения не превышает стоимость, указанную в договоре купли-продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой принимает рыночную стоимость обеспечения (по последней имеющейся оценке), за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.
- 2) если рыночная стоимость обеспечения превышает стоимость, указанную в договоре купли-продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой принимает стоимость, указанную в договоре купли-продажи, за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.
- 3) если рыночная стоимость обеспечения значительно (более чем на 50%) превышает стоимость, указанную в договоре купли-продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой вправе принимать рыночную стоимость, за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.

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

Ниже приведена информация о видах и стоимости имущества, полученного Банком в качестве обеспечения

| | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Недвижимость (включая закладные) | 415 501 | 408 750 |
| Движимое имущество, оборудование, инвентарь | 4 493- | 19 763 |
| Права требования (в т.ч. по гарантийному депозиту) | - | 3 600 |

| | | |
|------------------|----------------|----------------|
| Товары в обороте | - | 2 000 |
| Всего | 419 994 | 434 113 |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по ссудам, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2021 г. представлена в таблице ниже:

| | На 01.10.2021 | | | | | | | | Резервы на возможные потери | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
|---|---|---|------------|---|-------------------|--|--------------|---|-----------------------------|--|---------------------------|
| | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | | | Расчетный | | | Фактически сформированный |
| | всего | Уд вес в % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | | |
| Суды, всего, в том числе: | 341 349 | 5 659 | 1,7 | 2 528 | 29 | - | 3 102 | 23 519 | 21 238 | (19 359) | |
| Предоставленные кредиты (займы) размещенные | | | | | | | | | | | |
| депозиты - кредитным организациям | 341 349 | 5 659 | 1.1 | 2 528 | 29 | - | 3 102 | 23 519 | 21 238 | (19 359) | |
| - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 129 831 | - | - | - | - | - | - | 1 590 | 1 590 | (1 425) | |
| - физическим лицам | 134 701 | - | - | - | - | - | - | 14 363 | 13 955 | (13 756) | |
| - физическим лицам | 76 817 | 5 659 | 7,4 | 2 528 | 29 | - | 3 102 | 7 566 | 5 693 | (4 178) | |
| Валовая балансовая стоимость | | | | | | | | | | | |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненного цикла необесцененные активы | | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | | Приобретенные или выданные обесцененные активы | | На 01.10.2021 | |
| Предоставленные кредиты | | 338 189 | | - | | 4 124 | | 342 313 | | | |
| кредитным организациям | | 129 850 | | - | | - | | - | | 129 850 | |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | | 134 487 | | - | | - | | - | | 134 487 | |
| физическим лицам | | 73 852 | | - | | 4 124 | | - | | 77 976 | |

| Резерв под кредитные убытки | 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 | На 01.10.2021 |
|---|--|---|---|--|---------------|
| Предоставленные кредиты | 845 | - | 1 511 | | 2 356 |
| кредитным организациям | 165 | - | - | - | 165 |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 199 | - | - | - | 199 |
| физическим лицам | 481 | - | 1 511 | - | 1 992 |

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.10.2021:

| | Остаток на 01.10.2021 | | Категория качества и резерв на отчетную дату | | | Сумма созданного резерва | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|---|-----------------------|----------------------|--|-----------|--------------|--------------------------|--|
| | Ссуда | Начисленные проценты | Категория качества | % резерва | | | |
| ВСЕГО | 36 848 | 121 | | | 1 077 | (526) | |
| | В том числе: | | | | | | |
| <i>1. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб.</i> | | | | | | | |
| Итого | 7 815 | - | | | 43 | (43) | |
| из них: | | | | | | | |
| | 7 074 | - | 2 | 0,5 | 36 | | |
| <i>-без просроченных платежей</i> | 741 | - | 2 | 1 | 7 | (43) | |
| <i>2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.</i> | | | | | | | |
| Итого | 926 | 5 | | | 34 | (23) | |
| из них: | | | | | | | |
| | 664 | 3 | 2 | 3,0 | 20 | | |
| <i>-без просроченных платежей</i> | 232 | 1 | 3 | 3,5 | 8 | (17) | |
| <i>-с проср от 31 до 90 календарных дней</i> | 30 | 1 | 3 | 20 | 6 | (6) | |
| <i>3. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.</i> | | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---------------|------------|---|------|--------------|--------------|
| Итого: | 28 107 | 116 | | | 1 000 | (460) |
| из них: | | | | | | |
| | 23 342 | 87 | 2 | 3 | 703 | |
| -без просроченных платежей | 4 611 | 15 | 3 | 3,5 | 162 | (492) |
| с проср от 1 до 30 календарных дней | - | - | 3 | 8,0 | - | |
| -с проср от 31 до 90 календарных дней | - | - | 4 | 20,5 | - | - |
| -с проср от 91 до 180 календарных дней | - | - | 5 | 50,5 | - | - |
| -с проср от 181 до 360 календарных дней | 125 | 10 | 5 | 75,5 | 102 | 32 |
| -с проср от 360 календарных дней | 29 | 4 | 5 | 100 | 33 | - |

Информация о результатах классификации требований по получению процентных доходов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности на 01.10.2021, представлена в таблице ниже:

| | На 01.10.2021 | | | | | | Резервы на возможные потери | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
|---|---------------|---|------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------|--|--------------|
| | Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | | | |
| | | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | Расчетный |
| Требования по получению процентных доходов | 1 621 | 956 | 24 | - | - | 932 | 993 | 983 | (506) |
| Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Категории качества: | | | | | | | | | |
| I | 75 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | 357 | - | - | - | - | - | 6 | 5 | (4) |
| III | 239 | 9 | 9 | - | - | - | 48 | 46 | (45) |
| IV | 15 | 15 | 15 | - | - | - | 7 | - | - |
| V | 935 | 932 | - | - | - | 932 | 932 | 932 | (457) |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по ссудам, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже:

| На 01.01.2021 | | | | | | | | | | |
|--|----------------|------------------|---|------------------------|---|----------------------|---|----------------------------------|---|--------------------------|
| в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | | | | | | |
| Резервы на возможные потери | | | | | | | | | | |
| Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | | | | | | | | | |
| | Уд всего | Уд вес в % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетн ый | Фактически сформирован ный | | |
| Суды, всего, в том числе: | 297 595 | 3 189 | 1,1 | 47 | 33 | 70 | 3 039 | 25 602 | 21 814 | (18 584) |
| Предоставл енные кредиты (займы) размещенн ые | | | | | | | | | | |
| депозиты | 297 595 | 3 189 | 1,1 | 47 | 33 | 70 | 3 039 | 25 602 | 21 814 | (18 584) |
| - кредитным организация м | 137 883 | - | - | - | - | - | - | 1 512 | 1 512 | (1 296) |
| - юридически м лицам и индивидуаль ным предприним ателям | 89 767 | - | - | - | - | - | - | 14 016 | 13 891 | (13 891) |
| - физическим лицам | 69 945 | 3 189 | 4,6 | 47 | 33 | 70 | 3 039 | 10 074 | 6 411 | (3 397) |
| Валовая балансовая стоимость | | | 12-месяч- ные ожидаемые кредитные убытки | | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы | | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы | | Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы | На 01.01.2021 |
| Предоставленные кредиты | | | 294 218 | | 34 | | 3 868 | | | 298 120 |
| кредитным организациям | | | 137 890 | | - | | - | | - | 137 890 |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | | | 89 343 | | - | | - | | - | 89 343 |
| физическим лицам | | | 66 985 | | 34 | | 3 868 | | - | 70 887 |

| Резерв под кредитные убытки | 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 | На 01.01.2021 |
|---|--|---|---|--|---------------|
| Предоставленные кредиты | 2 334 | 2 | 1 260 | | 3 596 |
| кредитным организациям | 216 | - | - | - | 216 |
| юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | 1 | - | - | - | 1 |
| физическим лицам | 2 117 | 2 | 1 260 | - | 3 379 |

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.01.2021:

| | Остаток на 01.01.2021 | | Категория качества и резерв на отчетную дату | | | Сумма созданного резерва | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|---|-----------------------|----------------------|--|-----------|-------------|--------------------------|--|
| | Ссуда | Начисленные проценты | Категория качества | % резерва | | | |
| ВСЕГО | 34 771 | 293 | | | 1580 | 785 | |
| | В том числе: | | | | | | |
| 1. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб. | | | | | | | |
| Итого | 11 613 | - | | | 62 | (60) | |
| из них: | | | | | | | |
| | 10 817 | - | 2 | 0,5 | 54 | | |
| -без просроченных платежей | 796 | - | 2 | 1 | 8 | (60) | |
| -с проср от 1 до 30 календарных дней | - | - | - | - | - | - | |
| с проср от 181 до 360 календарных дней | - | - | - | - | - | - | |
| -с проср от 360 календарных дней | - | - | - | - | - | - | |
| 2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте. | | | | | | | |
| Итого | 1275 | 182 | | | 635 | 89 | |
| из них: | | | | | | | |
| -без просроченных платежей | 632 | 4 | 2 | 3,0 | 19 | 43 | |

| | | | | | | |
|---|-----|-----|---|-------|-----|----|
| | 119 | - | 3 | 3,5 | 4 | |
| | 47 | 1 | 3 | 8,0 | 4 | - |
| -с проср от 1 до 30 календарных дней | - | - | 3 | 8,5 | - | - |
| -с проср от 31 до 90 календарных дней | - | - | 0 | 20,0 | - | - |
| -с проср от 91 до 180 календарных дней | - | - | 0 | 50,0 | - | - |
| | - | - | 5 | 75,0 | - | - |
| -с проср от 181 до 360 календарных дней | 150 | 38 | 5 | 75,5 | 142 | 46 |
| -с проср от 360 календарных дней | 327 | 139 | 5 | 100,0 | 466 | - |

3. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого: 21 883 111 883 756

из них:

| | | | | | | |
|---|--------|----|---|------|-----|-----|
| | 17 968 | 73 | 2 | 3 | 541 | |
| -без просроченных платежей | 3 637 | 12 | 3 | 3,5 | 128 | 698 |
| с проср от 1 до 30 календарных дней | - | - | 3 | 8,0 | - | |
| -с проср от 31 до 90 календарных дней | 33 | 1 | 4 | 20,5 | 7 | (5) |
| -с проср от 91 до 180 календарных дней | 70 | 7 | 5 | 50,5 | 39 | 38 |
| -с проср от 181 до 360 календарных дней | 89 | 15 | 5 | 75,5 | 79 | 25 |
| -с проср от 360 календарных дней | 86 | 3 | 5 | 100 | 89 | 0 |

Информация о результатах классификации требований по получению процентных доходов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности на 01.01.2021, представлена в таблице ниже:

| | На 01.01.2021 | | | | | | | |
|---|---------------|---|------------|------------------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|
| | Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | |
| | | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный |
| Требования по получению процентных доходов | 1 299 | 753 | 1 | 1 | - | 751 | 807 | 803 |
| Не являющиеся | 56 | - | - | - | - | - | - | - |

элементами
расчетной базы
резерва на
возможные потери
Категории качества:

| | | | | | | | | |
|-----|-----|-----|---|---|---|-----|-----|-----|
| I | 48 | - | - | - | - | - | - | - |
| II | 152 | - | - | - | - | - | 4 | 4 |
| III | 284 | 1 | 1 | - | - | - | 61 | 58 |
| IV | 2 | 1 | - | 1 | - | - | 1 | - |
| V | 757 | 751 | - | - | - | 751 | 741 | 741 |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по средствам в кредитных организациях, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2021 г. представлена в таблице ниже:

| | | На 01.10.2021 | | | | | | | |
|---|---------|---|---|---|-----------------------------|--|--|---------------|---------|
| | | в том числе с просроченными сроками погашения | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | | |
| Сумма | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный | | |
| Всего средства в кредитных организациях | 485 291 | - | - | - | - | 2 439 | 2 439 | | (1 410) |
| | | 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 | | На 01.10.2021 | |
| Валовая балансовая стоимость | 484 489 | | | - | | 802 | - | | 485 291 |
| | | 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 | | На 01.10.2021 | |
| Резерв под кредитные убытки | 227 | | | - | | 802 | - | | 1 029 |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по средствам в кредитных организациях, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже:

| На 01.01.2021 | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|---|---|--|---------------------------|--|--|
| Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
| | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный | | |
| Всего средства в кредитных организациях | 455 375 | - | - | - | - | 3 933 | 3 933 | (2 870) | |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необеспеченные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | На 01.01.2021 | | |
| Валовая балансовая стоимость | 454 583 | | | - | 792 | - | 455 375 | | |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необеспеченные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | На 01.01.2021 | | |
| Резерв под кредитные убытки | 271 | | | - | 792 | - | 1063 | | |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величине сформированных резервов на возможные

потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2021 г. представлена в таблице ниже:

| На 01.10.2021 | | | | | | | | | |
|--|---------|---|---|---|----------------|--|---------------------------|--|---------|
| Сумма | всего | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
| | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный | | |
| Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 664 616 | - | - | - | - | - | 30 | 30 | (30) |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | | Приобретенные или выданные обесцененные активы | | На 01.10.2021 | |
| Валовая балансовая стоимость | 664 616 | | - | | - | | | | 664 616 |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | | Приобретенные или выданные обесцененные активы | | На 01.10.2021 | |
| Резерв под кредитные убытки | | - | - | | - | | | | - |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже:

На 01.01.2021

| | Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
|--|---------|---|---|---|--|-----------------------------|---------------|--|---------------------------|
| | | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | | Фактически сформированный |
| Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 718 835 | - | - | - | - | - | 30 | 30 | (30) |
| | | 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 | | На 01.01.2021 | | |
| Валовая балансовая стоимость | 718 835 | | - | - | - | | 718 835 | | |
| | | 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 | | На 01.01.2021 | | |
| Резерв под кредитные убытки | | - | - | - | - | | - | - | |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по прочим активам, а также величине сформированных резервов на возможные потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2021 г. представлена в таблице ниже:

На 01.10.2021

| Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки |
|---|---|---|--|--|---|-----------------------------|---------------------------|--|
| | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный | |
| Прочие требования | | | | | | | | |
| Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери | 175 | - | - | - | - | - | - | - |
| Категории качества: | | | | | | | | |
| I | 252 | - | - | - | - | - | - | - |
| II | 936 | - | - | - | - | 10 | 10 | (6) |
| III | 10 059 | - | - | - | - | 4 931 | 4 931 | (4 931) |
| IV | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V | 960 | 960 | 5 | 2 | 10 | 943 | 960 | - |
| Итого | 12 382 | 960 | 5 | 2 | 10 | 943 | 5 901 | (4 937) |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | | | На 01.10.2021 |
| Валовая балансовая стоимость | | 11 422 | - | 960 | - | | | 12 382 |
| | | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненнообесцененные активы | Приобретенные или выданные обесцененные активы | | | На 01.10.2021 |
| Резерв под кредитные убытки | | 4 | - | 960 | - | | | 964 |

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности по прочим активам, а также величине сформированных резервов на возможные

потери и корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021 г. представлена в таблице ниже:

| На 01.01.2021 | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|---|-----------------------------|---------------------------|--|---------------|
| Сумма | в том числе с просроченными сроками погашения | | | | | Резервы на возможные потери | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | |
| | всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный | Фактически сформированный | | |
| Прочие требования | | | | | | | | | |
| Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери | 70 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Категории качества: | | | | | | | | | |
| I | 1 750 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | 1 580 | - | - | - | - | 19 | 19 | (19) | |
| III | 13 765 | - | - | - | - | 6 880 | 6 880 | (6 879) | |
| IV | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V | 1 606 | 1 606 | 9 | 12 | 19 | 1 566 | 1 606 | - | |
| Итого | 18 771 | 1 606 | 9 | 12 | 19 | 8 505 | 8 505 | (6 898) | |
| | | 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 | | | На 01.01.2021 | |
| Валовая балансовая стоимость | | 17 165 | | - | | 1 606 | - | | 18 771 |
| | | 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 | | | На 01.01.2021 | |
| Резерв под кредитные убытки | | 1 | | - | | 1 606 | - | | 1 607 |

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

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.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

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 к взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал 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.

В течение отчетного периода обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, в т.ч. риском концентрации находились в пределах установленных норм.

| | Предельные значения, установленные Банком России | Показатели, в соответствии с Риск-аппетитом и Лимитной политикой Банка | | На 01.10.2021г | На 01.01.2021г |
|---|---|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | Сигнальные значения | Пороговые значения | | |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6) | Не более 25% | Не более 23,65% | Не более 24,9% | 9,573% | 8,183% |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25) | Не более 20 % | Не более 18,91% | Не более 19,9% | 8,549% | 2,779% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7) | Не более 800% | Не более 760% | Не более 800% | 17,775% | 8,183% |

В составе кредитного риска Банком анализируется риск концентрации, т.к. основное влияние в Банке на него оказывали крупные кредитные риски.

Также в рамках управления кредитным риском осуществляется управление риском контрагента. Данный риск не является значимым (существенным) риском, так как данные операции носят единичный характер и осуществляются с контрагентом – материнским банком, чей кредитный риск оценивается на регулярной основе в рамках общей оценки кредитного риска данного заемщика.

На 01.10.2021 г. в составе ПФИ на балансе Банка входила только одна форвардная сделка на продажу иностранной валюты, со сроком исполнения менее 1 месяца.

В Стратегии управления рисками и капиталом в АО «ИК Банк» в рамках риска контрагента установлен Показатель склонности к риску: лимит распределения капитала на покрытие кредитного риска контрагента и иные лимиты, ограничивающие кредитный риск контрагента.

11.3 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.

Политики и процедуры

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

Главной задачей в процессе управления риском концентрации является сохранение устойчивости финансового состояния Банка, то есть обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- соответствие утвержденному Советом Директоров уровню склонности Банка к риску;
- оптимальное соотношение рисков и доходности операций;
- минимизация рисков, путем соблюдения установленных лимитов;
- соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, законам, нормативным актам, правилам и стандартам, управление конфликтами интересов

Управление риском концентрации в Банке состоит из следующих этапов:

- Выявление риска концентрации;
- Оценка уровня риска концентрации, в том числе в части отнесения данного риска к категории существенных для Банка рисков;
- Мониторинг уровня риска концентрации;
- Контроль и минимизация риска концентрации (лимитирование уровня принимаемого банком риска концентрации, система разграничения полномочий и принятия решений, стресс-тестирование).

Ежедневный контроль фактически сложившихся показателей риска концентрации осуществляет Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Показатели подверженности риску концентрации

Для ограничения и управления риском концентрации Советом директоров Банка установлены показатели склонности к риску (риск-аппетита) и лимиты по риску концентрации:

| | Предельные значения | Сигнальные значения | Фактические значения 01.10.21 | Фактические значения 01.01.21 |
|---|----------------------------|----------------------------|--|--|
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6) | не более 24,9% | не более 23,65% | 9,57% | 8,18% |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25) | не более 19,9% | не более 18,91% | 8,55% | 2,78% |
| Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России* | Не более 5000 000 | Не более 475 500 | 0 | 0 |
| Вложения в государственные ценные бумаги РФ в иностранной валюте, по которым рассчитывается кредитный риск* | Не более 845 000 | Не более 802 750 | 664 610 | 718 830 |
| Вложения в корпоративные ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск | Не более 100 | Не более 95 | 30 | 30 |
| Вложения в ценные бумаги других банков, по которым рассчитывается кредитный риск | Не более 100 | Не более 95 | 6 | 6 |

**вложения с учетом переоценки и без учета корректировок МСФО-9*

Уменьшение вложений в валютные государственные ценный бумаги РФ связано с полученной отрицательной переоценкой и снижением курса евро по отношению к рублю.

Лимиты по риску концентрации по отраслям и регионам, в соответствии с формой отчетности 0409120:

| Лимиты вложений в отрасли: | Пороговые значения в соответствии со Стратегией | Сигнальные значения | Фактические значения 01.10.21 | Фактические значения 01.01.21 |
|--|--|----------------------------|--|--|
| Добыча полезных ископаемых | Не более 10 000 | Не более 9 500 | 0 | 0 |
| Обработывающие производства | Не более 40 000 | Не более 38 000 | 490 | 1 660 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | Не более 10 000 | Не более 9 500 | 0 | 0 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | Не более 10 000 | Не более 9 500 | 0 | 0 |
| Строительство | Не более 60 000 | Не более 57 000 | 2 500 | 5 000 |
| Транспорт, связь | Не более 40 000 | Не более 38 000 | 1 084 | 1 834 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | Не более 80 000 | Не более 76 000 | 16 000 | 12 000 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | Не более 200 000 | Не более 190 000 | 77 856 | 73 603 |
| Прочие отрасли | Не более 120 000 | Не более 114 000 | 0 | 8 300 |
| Страхование | Не более 55 000 | Не более 52 250 | 50 030 | 30 |
| Государственное управление (требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти) | Не более 845 000 | Не более 802 750 | 664 610 | 718 830 |
| Кредитные организации (совокупные) | Не более | Не более 432 500 | 144 411 | 139 998 |

| | | | | |
|--|------------------|------------------|---------|---------|
| вложения, взвешенные с учетом риска) | 455 000 | | | |
| <i>Всего вложения без взвешивания</i> | | | 665 659 | 593 786 |
| Лимит вложений в регионы: | | | | |
| Республика Татарстан | Не более 520 000 | Не более 494 000 | 168 334 | 172 409 |
| г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) | Не более 405 000 | Не более 384 750 | 65 596 | 3 458 |
| Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) | Не более 235 000 | Не более 223 250 | 141 435 | 137 451 |
| <i>Всего вложения без взвешивания</i> | | | 633 337 | 562 723 |
| Новосибирская область | Не более 7 000 | Не более 6 650 | 1 155 | 2 815 |
| Иные регионы РФ | Не более 30 000 | Не более 28 500 | 2 853 | 1 658 |
| Королевство Бельгия (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) | | | 39 | 0 |
| | Не более 1 000 | Не более 950 | 78 | 0 |
| <i>Всего вложения без взвешивания</i> | | | | |
| <i>*лимит установлен по величине КРЗ</i> | | | | |

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

11.4 Риск ликвидности

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

Политики и процедуры

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

Текущее управление ликвидностью Банка, в целях бесперебойного осуществления текущих платежей и выполнения обязательных нормативов ликвидности, на основе ежедневного контроля денежных потоков и прогнозного состояния остатков ликвидных активов и обязательств Банка осуществляет Департамент Казначейство Банка.

Ежедневный расчет фактически сложившихся обязательных нормативов ликвидности и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности установленных Банком России осуществляет Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов. Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных Банком, ограничивающих риск ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;

- метод оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП - анализа. В соответствии с данным методом определяется потребность Банка в ликвидных средствах для исполнения обязательств Банка и выполнения обязательных нормативов Банка России. Для этого составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

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.

По итогам проведенного стресс-тестирования подготавливается аналитическая записка по оценке стресс-устойчивости финансового результата, собственных средств (капитала) Банка и соблюдении обязательных нормативов Банка для рассмотрения на Совете директоров и Правлении Банка.

В случае прогнозного нарушения нормативов ликвидности в результате реализации сценариев стресс-теста разработаны меры по восстановлению ликвидности в целях соблюдения нормативов ликвидности.

В своей работе Банк придерживается принципа оптимального управления ресурсами при ограничении риска ликвидности и соблюдении обязательных нормативов ликвидности. Контроль за риском ликвидности осуществляется Банком ежедневно и непрерывно.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, краткосрочные облигации Банка России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

Значения показателей склонности к риску (риск-аппетита), установленные Советом директоров Банка в части риска ликвидности:

| | Норма в соответствии с 199-И | В соответствии с риск-аппетитом | Сигнальные значения | 01.10.2021 | 01.01.2021 | Выполнение сигнальных значений |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| Н2 | | | | | | |
| Норматив мгновенной ликвидности | не менее 15% | не менее 20% | не менее 22% | 145,929% | 202,970% | выполняются |
| Н3 | | | | | | |
| Норматив текущей ликвидности | не менее 50% | не менее 55% | не менее 61% | 256,581% | 380,725% | выполняются |
| Н4 | | | | | | |
| Норматив долгосрочной ликвидности | не более 120% | не более 115% | не более 109,3% | 9,219% | 7,207% | выполняются |

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

| | Пороговое значение | Значения показателей на 01.10.2021 год | Значения показателей на 01.01.2021 год |
|--|---------------------------|---|---|
| Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций | Не менее 50% | 622% | 819% |
| Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет | Не менее 30% | 93% | 100% |
| Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств | Не менее -50% | 24% | 37% |

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, 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.

| На 01.10.2021 | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессрочные | Всего |
|--|-----------------------|--------------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 126 320 | - | - | - | - | 126 320 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 35 535 | 724 | 253 | 3 416 | - | 39 928 |
| Средства в кредитных организациях | 484 262 | - | - | - | - | 484 262 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 113 | | | | | 13 113 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 401 422 | 31 066 | 55 721 | 101 776 | - | 589 985 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 664 610 | 6 | 664 616 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 578 | - | - | - | - | 18 578 |
| Отложенный налоговый | 9 136 | - | - | - | - | 9 136 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| актив | | | | | | |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 268 421 | 268 421 |
| Прочие активы | 8 898 | 1 417 | 1 103 | - | - | 11 418 |
| Всего активов | 1 097 264 | 33 207 | 57 077 | 769 802 | 268 427 | 2 225 777 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 64 832 | - | - | 127 313 | - | 192 145 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 617 540 | 180 838 | 63 179 | 853 442 | - | 1 714 999 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 34 272 | - | - | - | - | 34 272 |
| Прочие обязательства | 14 006 | 7 210 | 7 966 | 18 111 | - | 47 293 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 36 | - | - | - | - | 36 |
| Всего обязательств | 730 686 | 188 048 | 71 145 | 998 866 | - | 1 988 745 |
| Чистая позиция | 366 578 | (154 841) | (14 068) | (229 064) | 268 427 | 237 032 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 366 578 | 211 737 | 197 669 | (31 395) | 237 032 | - |

| На 01.01.2021 | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Бессрочны е | Всего |
|---|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 125 419 | - | - | - | - | 125 419 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 33 938 | 790 | 361 | 3 481 | - | 38 570 |
| Средства в кредитных организациях | 454 312 | - | - | - | - | 454 312 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 503 | - | - | - | - | 503 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 826 658 | 13 200 | 25 636 | 99 087 | - | 964 581 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 718 829 | 6 | 718 835 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 936 | - | - | - | - | 18 936 |
| Отложенный налоговый актив | 6 068 | - | - | - | - | 6 068 |
| Основные средства, | - | - | - | - | 119 266 | 119 266 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| нематериальные активы и материальные запасы | | | | | | |
| Прочие активы | 13 642 | 3 079 | 443 | - | - | 17 164 |
| Всего активов | 1 479 476 | 17 069 | 26 440 | 821 397 | 119 272 | 2 463 654 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 22 658 | - | - | 136 024 | - | 158 682 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 587 390 | 207 304 | 94 915 | 914 210 | - | 1 803 819 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 233 | - | - | - | - | 233 |
| Отложенное налоговое обязательство | 37 218 | - | - | - | - | 37 218 |
| Прочие обязательства | 12 689 | 16 990 | 19 867 | 41 683 | - | 91 229 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 343 | - | - | - | - | 343 |
| Всего обязательств | 660 531 | 224 294 | 114 782 | 1 091 917 | - | 2 091 524 |
| Чистая позиция | 818 945 | (207 225) | (88 342) | (270 520) | 119 272 | 372 130 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 818 945 | 611 720 | 523 378 | 252 858 | 372 130 | - |

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 30 сентября 2021 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 |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|---------------------------------------|
| Средства кредитных организаций | 65 021 | 942 | 1 130 | 140 134 | 207 227 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 619 061 | 190 514 | 71 995 | 944 040 | 1 825 610 |
| Прочие обязательства | 14 006 | 7 210 | 7 966 | 18 111 | 47 293 |
| Всего обязательств | 698 088 | 198 666 | 81 091 | 1 102 285 | 2 080 130 |
| Условные обязательства кредитного характера | 50 021 | 721 | 9 191 | 6 308 | 66 241 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Поступления | (167 198) | - | - | - | - |
| Выбытия | 152 776 | - | - | - | - |

| 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 |
|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|---------------------------------------|
| Средства кредитных организаций | 22 860 | 1 006 | 1 241 | 151 520 | 176 627 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 589 026 | 217 883 | 104 959 | 1 022 970 | 1 934 838 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 233 | - | - | - | 233 |
| Прочие обязательства | 9 093 | - | - | - | 9 093 |
| Всего обязательств | 621 212 | 218 889 | 106 200 | 1 174 490 | 2 120 791 |
| Условные обязательства кредитного характера | 4 | 2 052 | 3 499 | 10 953 | 16 508 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Поступления | (164 430) | - | - | - | - |
| Выбытия | 163 228 | - | - | - | - |

11.5 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющихся в наличии для продажи, при наличии намерения о реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;
- изменение курсов иностранных валют.

Политики и процедуры.

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

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. 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 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением Банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», все приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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

По состоянию на 01.10.2021 все ценные бумаги приобретены Банком, в соответствии с решением КУАП, в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

| Наименование | На | На |
|---|---------------|---------------|
| | 01.10.2021 г. | 01.01.2021 г. |
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 664 646 | 718 835 |
| 1. государственные облигации РФ | 664 610 | 718 829 |
| 2. Краткосрочные облигации Банка России | - | - |
| 3. Акции Ак Барс Банка | 6 | 6 |
| 4. Акции СК Наско-Татарстан (сформирован резерв в размере 100%) | 30 | 30 |

В течение 9 месяцев 2021 года Банком не приобретались ценные бумаги с целью продажи в краткосрочной перспективе и классифицированные Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли».

Также:

- не принималось решений по переводу приобретенных ранее ценных бумаг из портфеля «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли»;
- Банк не производил вложений в прочие инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск.

Валютный риск

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

Политики и процедуры

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимается в расчет величины достаточности капитала в случае, если равен или превышает 2% от капитала Банка.

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.10.2021 составила 99 7001 тыс. руб., или 9,0870% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2021 – 84 937 тыс. руб., или 6,22% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

Значения показателей склонности к риску (риск-аппетита), установленные Советом директоров Банка, в части валютного риска:

| | В соответствии с риск-аппетитом | Сигнальные значения | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|--|------------------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------|
| Размер ОВП | 9,9% от капитала Банка | 9,4% от капитала Банка | 9,09% | 6,22% |
| Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностраннным валютам) | 15,0 млн.руб. | 14,25 млн.руб. | (17,1)* млн.руб. | 27,8* млн.руб. |

* по состоянию на 01.01.2021 Банком зафиксирована положительная переоценка по иностраннным валютам, на 01.10.2021 Банком зафиксирована отрицательная переоценка по иностраннным валютам.

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

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2021:

| | Рубли | Доллары США | ЕВРО | Прочие | Всего |
|---|----------------|----------------|------------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 88 702 | 14 434 | 23 184 | - | 126 320 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 39 928 | - | - | - | 39 928 |
| Средства в кредитных организациях | 7 340 | 15 164 | 457 882 | 3 876 | 484 262 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 113 | - | - | - | 13 113 |
| Чистая ссудная задолженность | 462 778 | - | 127 207 | - | 589 985 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | 6 | - | 664 610 | - | 664 616 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 578 | - | - | - | 18 578 |
| Отложенный налоговый актив | 9 136 | - | - | - | 9 136 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 268 421 | - | - | - | 268 421 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 11 270 | - | 148 | - | 11 418 |
| Всего активов | 919 272 | 29 598 | 1 273 031 | 3 876 | 2 225 777 |

| | | | | | |
|--|-----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 46 257 | 11 567 | 134 321 | - | 192 145 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 804 995 | 12 977 | 894 824 | 2 203 | 1 714 999 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 34 272 | - | - | - | 34 272 |
| Прочие обязательства | 47 289 | 4 | - | - | 47 293 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 36 | - | - | - | 36 |
| Всего обязательств | 932 849 | 24 548 | 1 029 145 | 2 203 | 1 988 745 |
| Чистая балансовая позиция | (13 577) | 5 050 | 243 886 | 1 673 | 237 032 |
| Чистая забалансовая позиция | 167 198 | | (152 776) | | 14 422 |
| Чистая (короткая) / длинная позиция | 153 621 | 5 050 | 91 110 | 1 673 | 251 454 |

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021:

| | Рубли | Доллары США | ЕВРО | Прочие | Всего |
|--|------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 77 301 | 16 893 | 31 225 | - | 125 419 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 38 570 | - | - | - | 38 570 |
| Средства в кредитных организациях | 13 680 | 15 171 | 423 383 | 2 078 | 454 312 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 503 | - | - | - | 503 |
| Чистая ссудная задолженность | 828 735 | - | 135 846 | - | 964 581 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | 7 795 | - | 711 040 | - | 718 835 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 936 | - | - | - | 18 936 |
| Отложенный налоговый актив | 6 068 | - | - | - | 6 068 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 119 266 | - | - | - | 119 266 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 17 164 | - | - | - | 17 164 |
| Всего активов | 1 128 018 | 32 064 | 1 301 494 | 2 078 | 2 463 654 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 4 984 | 11 743 | 141 955 | - | 158 682 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 871 708 | 14 842 | 916 871 | 398 | 1 803 819 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 233 | - | - | - | 233 |
| Отложенное налоговое обязательство | 37 218 | - | - | - | 37 218 |
| Прочие обязательства | 91 229 | - | - | - | 91 229 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 343 | - | - | - | 343 |
| Всего обязательств | 1 005 715 | 26 585 | 1 058 826 | 398 | 2 091 524 |
| Чистая балансовая позиция | 122 303 | 5 479 | 242 668 | 1 680 | 372 130 |

| | | | |
|--|----------------|------------------|-----------------------------|
| Чистая забалансовая позиция | 164 430 | (163 228) | 1 202 |
| Чистая (короткая) / длинная позиция | 286 733 | 5 479 | 79 440 1 680 373 332 |

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

| | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|---|----------------------|----------------------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 505 | 548 |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | (505) | (548) |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 9 111 | 7 944 |
| 10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю | (9 111) | (7 944) |

11.6 Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Политики и процедуры

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:

1. Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа.

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России о международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском с использованием формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

2. 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 (кредиты, ценные бумаги, депозиты в Банке России и иные размещенные средства) средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов (депозитов, вкладов и других привлеченных средств); показатели спреда;

– ежеквартально проводится расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентной маржи согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» №4336-У, ПД6 и ПД5 соответственно), и проводится оценка изменения данных показателей на основе имеющихся данных;

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

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

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

| | Временные интервалы | | | | | итого до года |
|--|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|--|---------------|
| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | | |
| | 3 | 4 | 5 | 6 | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | X | X | X | X | | 0 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Ссудная задолженность, всего, | 381 711 | 14 024 | 25 555 | 63 262 | | 484 552 |
| Вложения в долговые обязательства | 0 | 17 081 | 0 | 0 | | 17 081 |
| Вложения в долевыe ценные бумаги | X | X | X | X | | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Форварды | 167 198 | 0 | 0 | 0 | | 167 198 |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 548 909 | 31 105 | 25 555 | 63 262 | | 668 831 |
| Средства кредитных организаций, всего | 7 473 | 377 | 565 | 1 130 | | 9 545 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего | 239 395 | 92 699 | 97 815 | 71 995 | | 501 904 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Прочие заемные средства | 1 807 | 3 472 | 3 982 | 7 982 | | 17 243 |
| Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Прочие договоры (контракты) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Форварды | 152 776 | 0 | 0 | 0 | | 152 776 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 401 451 | 96 548 | 102 362 | 81 107 | | 681 468 |
| Совокупный ГЭП | 147 458 | -65 443 | -76 807 | -17 845 | | -12 637 |
| Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом | 1,3673 | 1,1647 | 1,0087 | 0,9815 | | |
| Изменение чистого процентного | X | X | X | X | | |

| | | | | |
|------------------------|-------------|-------------|------------|---------|
| дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 5 652,5567 | -2 181,4333 | -1 920,175 | -178,45 |
| - 200 базисных пунктов | -5 652,5567 | 2 181,4333 | 1 920,175 | 178,45 |

В целях определения влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка и минимизации процентного риска проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям, т.е. анализ чувствительности финансовых показателей к изменению процентных ставок.

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

- однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

| Сценарии стресс-тестирования | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--|--|--|
| | <i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i> | <i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i> |
| 1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п. | 1 372 | 13 402 |
| 2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п. | (1 372) | (13 402) |
| 3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п. | (22 663) | (31 889) |

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам наблюдается при разнонаправленном изменении ставок (уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам) на 200 базисных пункта и составляет 22 663 тыс. руб. и оказывает существенное влияние на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Также проводится стресс-тестирование по финансовым инструментам, номинированным в Евро, т.к. их общая стоимость (в рублевом эквиваленте) составляет 54,9% (т.е. более 5%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 5% расчет процентного риска в долларах США не производится, форма отчетности 0409127 не составляется: инструменты, номинированные в Долларах США, китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левах относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки.

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

| Сценарии стресс-тестирования | На 01.10.2021 | На 01.01.2021 |
|--|--|--|
| | <i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i> | <i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i> |
| 1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п. | (819) | 1 306 |
| 2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п. | 819 | (1 306) |
| 3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п. | (5 825) | (6 014) |

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при разнонаправленном изменении ставок (уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам) на 200 базисных пункта и составляет 5 825 тыс. руб.

11.7 Операционный риск

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

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками». 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 от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

| | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Чистые процентные доходы | 36 021 | 51 481 |
| Чистые непроцентные доходы | 145 174 | 93 219 |
| Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР | 181 195 | 144 700 |
| ОР | 27 179 | 21 705 |
| Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз) | 339 738 | 271 313 |

По состоянию на 01.10.2021 величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 27 179 тыс. руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 339 738 тыс. руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка, значительно превышает минимальные нормы, установленные Банком России (64,20%, при минимальной норме 8%).

- Статистический метод. В Банке ведется База данных событий операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

В целях минимизации уровня операционных рисков в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных и законодательных актов и внутренних банковских документов. 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, Банк не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование операционного риска на основе исторических и гипотетических событий.

11.8 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.

12. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Страновой риск

Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (правительствами, центральными банками, юридическими или физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

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

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

Ограничением общей совокупной величины странового риска, принимаемой Банком является установление лимита предельно допустимого уровня странового риска.

По состоянию на 01.10.2021 в Российской Федерации сосредоточено 73,23% активов и 47,44% обязательств Банка, в Республике Болгария – 26,77% активов и 52,55% обязательств.

Кроме того, в апреле 2019 года у Банка возникли требования к резиденту Королевства Бельгия – SWIFT SCRL, по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT. Величина данного требования не значительна и по состоянию на 01.10.2021 года составляет 79 тыс. руб.

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

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

Королевство Бельгия имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне AA-
- Standard & Poors на уровне AA

- Moody's на уровне Aa3

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

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

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.10.2021:

| | Всего по странам | Российская Федерация | Болгария | Прочие страны |
|--|-------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 126 320 | 126 320 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 39 928 | 39 928 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 484 262 | 29 208 | 455 054 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 113 | - | 13 113 | - |
| Чистая ссудная задолженность | 589 985 | 462 473 | 127 512 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | 664 616 | 664 616 | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 578 | 18 578 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 9 136 | 9 136 | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 268 421 | 268 421 | - | - |
| Прочие активы | 11 418 | 11 270 | 70 | 78 |
| Всего активов | 2 225 777 | 1 629 950 | 595 749 | 78 |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | 192 145 | - | 192 145 | - |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 714 999 | 861 861 | 853 029 | 109 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 34 272 | 34 272 | - | - |
| Прочие обязательства | 47 293 | 47 293 | - | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 36 | 36 | - | - |
| Всего обязательств | 1 988 745 | 943 462 | 1 045 174 | 109 |
| Источники собственных средств | | | | |
| Средства акционеров (участников) | 293 700 | 32 990 | 260 710 | - |
| Резервный фонд | 22 502 | 22 502 | - | - |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (963) | (963) | - | - |

| | | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|----------|
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 49 149 | 49 149 | - | - |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | (127 356) | (127 356) | - | - |
| Всего источников собственных средств | 237 032 | (23 678) | 260 710 | - |

По состоянию на 01.01.2021 в Российской Федерации сосредоточено 77,18% активов и 48,89% обязательств Банка, в Республике Болгария – 22,82% активов и 51,10% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2021:

| | Всего по странам | Российская Федерация | Болгария | Прочие страны |
|--|-------------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 125 419 | 125 419 | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 38 570 | 38 570 | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 454 312 | 28 512 | 425 800 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 503 | 503 | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 964 581 | 828 273 | 136 308 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход | 718 835 | 718 835 | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 18 936 | 18 936 | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 6 068 | 6 068 | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 119 266 | 119 266 | - | - |
| Прочие активы | 17 164 | 17 164 | - | - |
| Всего активов | 2 463 654 | 1 901 546 | 562 108 | - |
| Пассивы | | | | |
| Средства кредитных организаций | 158 682 | - | 158 682 | - |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 1 803 819 | 893 532 | 910 078 | 209 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 233 | 233 | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 37 218 | 37 218 | - | - |
| Прочие обязательства | 91 229 | 91 229 | - | - |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 343 | 343 | - | - |
| Всего обязательств | 2 091 524 | 1 022 555 | 1 068 760 | 209 |
| Источники собственных средств | | | | |
| Средства акционеров (участников) | 293 700 | 32 990 | 260 710 | - |
| Резервный фонд | 22 502 | 22 502 | - | - |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 6 779 | 6 779 | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 74 470 | 74 470 | - | - |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за | -25 321 | -25 321 | - | - |

отчетный период

| | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------|
| Всего источников собственных средств | 372 130 | 111 420 | 260 710 | - |
|---|----------------|----------------|----------------|----------|

13. Условные обязательства

13.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не осуществлялось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

13.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности 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, превышающим начисленную сумму.

13.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.10.2021 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

13.4 Сведения о внебалансовых обязательствах

| На 01.10.2021 | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|------------------------|-------|-----|----|---|---|------------------------|-----|----|---|---|
| Наименование инструмента | Сумма | по категориям качества | | | | | Сформированные резервы на возможные потери* | по категориям качества | | | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб. |
| | | I | II | III | IV | V | | II | III | IV | V | |
| Неиспользованные остатки кредитных линий | 66 241 | 59 925 | 5 356 | 960 | - | - | 78 | 41 | 37 | - | - | (42) |
| Обязательства по поставке денежных средств | 152 776 | | | | | | | | | | | |

| На 01.01.2021 | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|------------------------|-------|-------|----|---|---|------------------------|-----|----|---|---|
| Наименование инструмента | Сумма | по категориям качества | | | | | Сформированные резервы на возможные потери* | по категориям качества | | | | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб. |
| | | I | II | III | IV | V | | II | III | IV | V | |
| Неиспользованные остатки кредитных линий | 16 508 | 8 834 | 6 484 | 1 110 | 76 | 4 | 225 | 106 | 70 | 45 | 4 | 118 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 163 228 | | | | | | | | | | | |

По состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

13.5 Информация об операциях аренды

Обязательства Банка по договорам аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Сроком менее одного года | 421 | 737 |
| От одного до пяти лет | | |
| | <u>421</u> | <u>737</u> |

С 01.01.2020 г. обязательства по аренде признаны по МСФО 16 и раскрыты в составе прочих обязательств.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей Банку по договорам без права досрочного прекращения и в разрезе периодов:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Сроком менее одного года | 2 058 | 3 392 |
| От одного до пяти лет | - | - |
| | <u>2 058</u> | <u>3 392</u> |

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк раскрывает операции и сделки со связанными юридически сторонами.

14.1 Операции с материнской организацией

Операции Банка с материнской организацией оказывают существенное влияние на экономическую деятельность Банка.

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 составляли:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Активы | | |
| Средства в кредитных организациях | 455 054 | 425 800 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 113 | 503 |
| Чистая ссудная задолженность | 21 222 | 22 672 |
| Прочие активы | 70 | - |
| Обязательства | | |
| Средства кредитных организаций | 192 145 | 158 682 |
| в том числе субординированный кредит | 127 313 | 136 024 |
| Неиспользованные остатки кредитных линий | 50 000 | - |

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с материнской организацией, следующие:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 302 | 340 |
| Процентные расходы | 1 850 | 2 024 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 77 | (38) |

| | | |
|---|--------|----|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 610 | - |
| Комиссионные доходы | 10 | 5 |
| Комиссионные расходы | 65 | 98 |
| Прочие операционные доходы | - | - |
| Операционные расходы | 282 | - |

14.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 составляли:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29 | 5 |

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Комиссионные доходы | 5 | 5 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | 11 |

14.3 Операции с прочими связанными лицами

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Активы | | |
| Чистая ссудная задолженность | 53 229 | 5 282 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 20 624 | 32 665 |
| Прочие активы | 7 433 | 12 208 |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 853 732 | 919 867 |
| Прочие обязательства | 21 594 | 33 592 |
| Неиспользованные остатки кредитных линий | 218 | 427 |

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 4 135 | 35 |
| Процентные расходы | 12 896 | 15 201 |
| Комиссионные доходы | 1 602 | 2 294 |
| Операционные доходы | 3 612 | 3 470 |
| Операционные расходы | 12 950 | 22 401 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (250) | 166 |
| Резервы | 51 | (1) |

14.4 Операции с членами Совета Директоров и Руководством

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 составляли:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.01.2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Активы | | |
| Чистая ссудная задолженность | 561 | 1 095 |
| Обязательства | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 950 | 2 414 |
| Прочие обязательства на конец года | - | - |
| Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года | 234 | 285 |

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка, следующие:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 66 | 143 |
| Процентные расходы | 62 | 53 |
| Комиссионные доходы | 15 | 13 |
| Резервы | 56 | (1) |

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в примечании 16 Информация о системе оплаты труда.

15. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

| | <u>На 01.10.2021</u> | <u>На 01.10.2020</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль (убыток) тыс. руб. | (127 356) | (122 374) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт. | 29 370 | 29 370 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию | <u>(4,336)</u> | <u>(4,167)</u> |

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.

16. Информация о системе оплаты труда

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к

- выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
 - оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита, которая не реже одного раза в календарный год, предоставляет Совету директоров отчеты по мониторингу системы оплаты труда.

Банк осуществляет регулярную, не реже одного раза в календарный год, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда путем мониторинга показателя управления риском материальной мотивацией персонала ПУ7, рассчитанного в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У.

Отделением - Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России ежегодно проводилась оценка системы оплаты труда Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», по итогам которой несоответствие системы оплаты труда АО «ИК Банк» характеру и масштабу совершаемых операций не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения о Совете директоров АО «ИК Банк» к компетенции Совета директоров Банка относятся:

- утверждение кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- ежегодное принятие решения о сохранении или пересмотре внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда;
- утверждение размера фонда оплаты труда;
- ежегодное рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора и информации по результатам проведенного Службой внутреннего аудита мониторинга системы оплаты труда, предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- согласование выплат крупных вознаграждений (размер которых превышает 5 должностных окладов).

В Банке не создан специальный орган, в т.ч. и в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Вышеуказанные полномочия возложены в целом на всех членов Совета директоров.

При этом, в составе Совета Директоров Банка определен член Совета директоров АО «ИК Банк», ответственный за осуществление функций по подготовке решений Совета директоров АО «ИК Банк» по вопросам, предусмотренным п.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» - Стойнов Сава Маринов.

Политика в сфере применения системы оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка, включая обособленные структурные подразделения.

| | На 01.10.2021 | На 01.10.2020 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Списочная численность персонала, чел. | 147 | 159 |
| в том числе: | | |
| члены исполнительных органов | 5 | 4 |
| иные сотрудники, принимающие риск | 12 | 19 |

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также общая величина вознаграждений определяются в соответствии с требованиями Положения «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», согласованного Правлением Банка и утвержденного Советом директоров.

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления Банка и Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк». В соответствии с решениями Совета Директоров Банка все члены Правления получают фиксированную надбавку в размере 15% от должностного оклада. Премирование членов Правления Банка осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» при выполнении количественных и качественных показателей, установленных по Банку в целом.

Система оплаты труда остальных категорий работников регламентируется Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», заключенными трудовыми договорами и иными внутренними документами Банка. Контроль исполнения процедур осуществляется Департаментом по работе с персоналом, Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Службой внутреннего аудита.

Выплата и размер вознаграждений членам Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров. В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров, все члены Совета Директоров получают фиксированное ежемесячное вознаграждение.

В сумму краткосрочных вознаграждений для целей отчета включается: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, стимулирующие выплаты и премии, а также прочие выплаты, включающие обеспечение жильем, транспортом, компенсационные выплаты и др.:

| | <u>01.10.2021</u> | <u>01.10.2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам и прочие выплаты | 55 087 | 53 156 |
| <i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i> | 15 335 | 16 351 |
| <i>Члены исполнительных органов</i> | 7 275 | 5 455 |
| <i>Вознаграждение Членам Совета Директоров</i> | 1 405 | 1 203 |
| <i>Иные сотрудники, принимающие риски</i> | 6 655 | 9 693 |

Фиксированная часть оплаты труда включает должностной оклад и/или тарифную ставку, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете

целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, определяемая в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Выплата не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, производится с отсрочкой (рассрочкой) сроком не менее чем на 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Последующая корректировка отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда вышеуказанных работников производится исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

При получении негативного финансового результата Банком или по соответствующему направлению деятельности (курируемому), по решению Совета директоров Банка, с учетом фактических результатов деятельности, стратегии Банка, характера и масштаба деятельности, отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда может быть сокращена (скорректирована) или отменена.

Сокращение (корректировка) или отмена нефиксированной части оплаты труда возможна в случаях, если:

- в результате виновного действия или бездействия работника Банк потерпел существенные убытки;
- по результатам проверок надзорных органов, аудиторов и службы внутреннего аудита установлены существенные нарушения, совершенные структурным подразделением или конкретным работником;
- установлены случаи разглашения коммерческой и банковской тайн об операциях Банка и/или его Клиентов;
- имеются обоснованные жалобы на работника и/или на структурное подразделение со стороны клиентов/контрагентов Банка;
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, при оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них соответствующими Положениями о структурном подразделении и/или должностной инструкцией, а также иными нормативными правовыми актами Банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50 процентов от общего объема вознаграждений.

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 9 месяцев 2021 года – 15 335 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года – 16 351 тыс. руб.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не осуществлялись.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, составили за 9 месяцев 2021 года - 97 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года - 251 тыс. руб. (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

Выплаты вознаграждений иным работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, к которым применяются отсрочки, и вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, к которым применяются корректировки, не осуществлялись.

Вознаграждения при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности, прочие вознаграждения (в т.ч. гарантированные премии, выплаты, к которым применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка и др.), выходные пособия за 9 месяцев 2021 и за 9 месяцев 2020 года членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Отсроченные вознаграждения у членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, отсутствуют.

Долгосрочные вознаграждения работникам и выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

17. События после отчетной даты

В период составления настоящей пояснительной информации волатильность валютного и фондового рынков сохраняется на высоком уровне вследствие продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и вызванных ею негативных последствий для мировой и российской экономики, а также в следствие роста цен на энергоносители.

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 продолжающуюся пандемию COVID-19 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.

Банк выполняет нормативные требования по величине всех обязательных нормативов. Фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.11.2021 сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 57,315% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. –9,192% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 9,192% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 7,825% при норме не менее 3%.

При этом, вложения Банка в облигации МинФина РФ в Евро, оцениваемые через прочий совокупный доход, не включаются Банком в состав инструментов торгового портфеля, так как по ним отсутствует намерение реализации в краткосрочной перспективе.

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.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«11» ноября 2021 года



Д.Х. Славчев

Э.А. Филатова