

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2020 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	116458	97474
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	71069	86568
2.1	Обязательные резервы		6553	7993
3	Средства в кредитных организациях	6.1,6.2	378138	264153
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	882416	907922
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	631578	786102
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.6	4588	4458
10	Отложенный налоговый актив	7.7	6068	6068
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	155466	40975
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.8	6966	22596
14	Всего активов		2252747	2216316
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1810875	1777964
16.1	средства кредитных организаций	6.9	137831	128687
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	1673044	1649277
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		504522	532761
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
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	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	908
20	Отложенные налоговые обязательства	7.7	19039	6918
21	Прочие обязательства	6.11	127234	40615
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.6	336	370
23	Всего обязательств		1957484	1826775
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.12	293700	293700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		21508	21508
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)		5	-1130
29	Переоценка основных средств 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		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-19950	75463
36	Всего источников собственных средств		295263	389541
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	13.4	66132	33232
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

11.08.2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	12963502	1732

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2020 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	33353	37273
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19014	10754
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9936	18694
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4403	7825
2	Процентные расходы, всего	7.1	26095	22161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1297	1491
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		24798	20670
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7258	15112
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:	7.6	-165	11245
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-28	-116
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7093	26357
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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	7.8	-18	-200
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2121	2470
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		12877	-10250
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	13815	16456
15	Комиссионные расходы	7.2	3747	3583
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.6	0	-24
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.6	19	1557
19	Прочие операционные доходы	7.3	5068	3222
20	Чистые доходы (расходы)		37228	36005
21	Операционные расходы	7.4	119789	105940
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-82561	-69935
23	Возмещение (расход) по налогам	7.7	12852	3698
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-95413	-73633
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-95413	-73633

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		-95413	-73633
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:		1420	-33
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1420	-33
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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		285	3
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1135	-36
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1135	-36
10	Финансовый результат за отчетный период		-94278	-73669

Председатель Правления

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

11.08.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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 статьи 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:		293631	293631	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.12	293631	293631	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-41526	52838	35
2.1	прошлых лет		52618	65527	
2.2	отчетного года		-94144	-12689	
3	Резервный фонд		21508	21508	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
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)		273613	367977	
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)	6.7	16595	16770	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		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		30	44	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		22693	22882	
29	Базовый капитал, итого:		250920	345095	
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:		250920	345095	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		904903	797486	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		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:		904903	797486	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:				
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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
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)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		904903	797486	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1155823	1142581	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1407619	1211047	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1407619	1211047	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1407688	1211116	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	11	17.826	28.496	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	11	17.826	28.496	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	11	82.108	94.341	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.502	2.25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.25	
66	антициклическая надбавка		0.002		
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)		11.587	22.496	
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	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения 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 I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 I «Информация о структуре
<https://icb.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 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	293631 тыс.рублей	69 тыс.рублей	118022 тыс.рублей	786812 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	293631 тыс.рублей	69 тыс.рублей	1500 тыс. Евро	10000 тыс. евро
10	Классификация инструмента 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	28.04.2025	26.08.2025
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	2,2	2,2

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 выплат	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 предубеждению	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 предубеждению
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 убытков	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

		постоянный	постоянный	временный	временный
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://icbgu.ru>
(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

11.08.2020

Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев



9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения		293700		1		21508				-8106		307103	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года							21508			75463		389541	
13	Данные на начало отчетного года		293700		-1130									
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок		293700		-1130		21508				75463		389541	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)				1135						-95413		-94278	
17	Совокупный доход за отчетный период:										-95413		-95413	
17.1	прибыль (убыток)				1135								1135	
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		293700		5		21508				-19950		295263	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

11.08.2020

Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев



Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по регистрационному номеру
92	12963502	1732

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2020 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 ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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		250920		316266		345095		187247		249209						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		262569		330456		357784		231435		264759						
2	Основной капитал		250920		316266		345095		187247		249209						
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		262569		330456		357784		231435		264759						
3	Собственные средства (капитал)		1155823		1302332		142581		1016646		1095379						
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1177401		1326451		1465434		1060334		1110929						
АКТИВЫ, ВНЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1407888		1475312		1211116		1668729		1974203						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	17.826		21.438		28.496		11.389		12.754						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.293		21.951		28.850		13.651		13.441						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	17.826		21.438		28.496		11.389		12.754						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.293		21.951		28.850		13.651		13.441						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.0к, Н1.3, Н20.0)	11	82.108		88.275		94.341		60.923		55.485						
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		82.027		88.107		93.969		61.804		55.823						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/капитала		2.500		2.500		2.250		2.125		2.000						
9	Антикризисная надбавка		0.002		0.001												
10	Надбавка за системную значимость		2.502		2.501		2.250		2.125		2.000						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		11.587		15.438		22.496		5.389		6.754						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.587		15.438		22.496		5.389		6.754						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2203499		2294806		2178964		2203371		2040485						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.387		13.782		15.838		8.521		12.213						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.767		14.213		16.233		10.298		12.875						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Частый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеется ли стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	11	202.102		224.832		202.960		79.497		109.578						
22	Норматив текущей ликвидности Н3	11	334.601		382.731		330.244		261.120		253.232						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	11	8.867		7.063		8.254		18.439		22.831						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
			8.461			8.147			7.510			8.559			16.278		
25	Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)	11	1.935		9.955		7.510		13.529		24.392						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	11					0.48		0.594		0.590						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность			
			2.080			1.961			1.830			2.090			2.024		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24с																

30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ИЦК					
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ИЦК					
32	Норматив максимального размера риска концепции ИЦК					
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций ИЦ.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов ИЦ.6					
35	Норматив предоставления РВКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов ИЦ.1					
36	Норматив максимального размера внешних обязательств расчетных небанковских кредитных организаций ИЦ.2					
37	Норматив минимального соотношения размера мзотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего:		2252747
1	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		6555
6	Поправка в части примо-денги к кредитному живаленту условных обязательств кредитного характера		29315
7	Прочие поправки		2229987
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2219637
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		22893
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		2196944
	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		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		неприменимо
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		
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 вылученным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части вылученных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
	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		
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		65550
18	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		58995
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного живалента		6555
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
	Капитал и риски		250920
21	Основной капитал		2203499
22	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	Норматив финансового рычага		11,39
22	Норматив финансового рычага банка (И1.4), банковской группы (И20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные 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 итогов (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, итогов (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

11.08.2020

Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

С.В.Мазнев



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92	12963502	1732

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2020 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			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	0	-65461	-63309
1.1.1	проценты полученные	0	33012	38168
1.1.2	проценты уплаченные	0	-26564	-22630
1.1.3	комиссии полученные	0	13756	16437
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-3747	-3583
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	-200
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	2121	2470
1.1.8	прочие операционные доходы	0	5068	3100
1.1.9	операционные расходы	0	-86842	-95894
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-2247	-1437
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	63107	-119927
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	1440	1105
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	39221	-101618
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	16170	2331
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-6527	3894
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-75878	-26518
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	88681	879
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	0	-2354	-183296
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-104683	-408940
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	335203	509184
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-148709	-3422
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	122
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	81811	96944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	38517	-96319
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	117974	-182671
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	428972	1201524
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	0	546946	1018853

Председатель Правления

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

З.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

11.08.2020



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за I полугодие 2020 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	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
6.2	Средства в кредитных организациях	19
6.3	Ссудная задолженность	19
6.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20
6.5	Оценка справедливой стоимости	21
6.6	Требование по текущему налогу на прибыль	22
6.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22
6.8	Прочие активы	23
6.9	Средства кредитных организаций	23
6.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
6.11	Прочие обязательства	25
6.12	Уставный капитал	25
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	26
7.1	Процентные доходы и процентные расходы	26
7.2	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	26
7.3	Прочие операционные доходы	26
7.4	Операционные расходы	27
7.5	Информация о вознаграждении работникам	27
7.6	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	27
7.7	Информация об основных компонентах расхода по налогу	30
7.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
8.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	33
9.	Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	34
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
11.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	34
12.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	74
13.	Условные обязательства	77
14.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	79
15.	Информация о прибыли на акцию	81
16.	Информация о системе оплаты труда	81
17.	События после отчетной даты	85

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью 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 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 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.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

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

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004г. 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 и облигации Банка России (КОБР), 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.Казань. По состоянию на 01.07.2020г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение в г. Москве и 5 дополнительных офисов. По состоянию на 01.01.2020 г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение и 8 дополнительных офисов.

2.3 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,685%	9,513%
ЕООО "ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»	2,493%	2,493%
Сибгатов Д.Р.	1,547%	1,547%
ПАО СК "Росгосстрах"	-	0,172%
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 развивающаяся 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.

Снижение цен на нефть, нарастающая угроза пандемии COVID-2019 и международная политическая напряженность, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан и наличие постоянной угрозы их дальнейшего расширения продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам I полугодия 2020 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 60,95 рубля до 80,88 рубля за один доллар США, с достижением максимальных значений к концу I квартала;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 67,82 рубля до 87,27 рублей за один Евро с достижением максимальных значений к концу I квартала;

- ключевая ставка Банка России в I полугодии 2020 г. снизилась на 1,75 процентных пункта до уровня в 4,5% (с 27.07.2020 г размер ключевой ставки снизился до уровня 4,25%);
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 560,48 до 832,26 пункта (по данным на закрытие торгов) с тенденцией к значительному снижению к концу I квартала 2020 г. на фоне развития пандемии COVID-2019 и некоторым компенсационным ростом во II квартале 2020 г.;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом сохраняется возможность ужесточения санкций, в том числе ожидается внесение в санкционные списки США нескольких российских государственных банков и возможное распространение санкций США на «новый» суверенный долг РФ.

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

Также отдельным фактором нестабильности по – прежнему остается сложившаяся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуация на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санаций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ), а также продолжающийся отзыв банковских лицензий. Кроме того, были отозваны лицензии у страховых компаний «АСКО» и «НАСКО», с трудностями столкнулся ряд других страховых компаний РТ.

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 РТ, 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 I полугодия 2020 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 Банка России (КОБР) и облигаций Минфина РФ, иные операции с ценными бумагами, а также расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за I полугодие 2020 года составили 9 936 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2019 года на 8 758 тыс. руб., или 46,8%, в основном, за счет снижения среднего кредитного портфеля юридических и физических лиц.

При этом, по итогам I полугодия 2020 г. чистое досоздание 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 165 тыс. руб., в течение аналогичного периода 2019 г. имело место чистое восстановление резервов по ссудам в размере 11 245 тыс. руб. (что было обусловлено внедрением МСФО-9).

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 I полугодие 2020 г. составили 19 014 тыс. руб., и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. на 8 260 тыс. руб., или на 76,8%, за счет увеличения объема вложений.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные и иные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за I полугодие 2020 г. 4 385 тыс. руб. и сложились ниже уровня I полугодия 2019 г. на 3 240 тыс. руб., или 42,5%, за счет снижения объема вложений и доходности по краткосрочным облигациям Банка России (КОБР), при этом, доходы полученные от ОФЗ в Евро (приобретены в декабре 2019 г.) лишь частично компенсировали снижение доходов от операций с КОБР.

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

Комиссионные доходы Банка за I полугодие 2020 г. составили 13 815 тыс. руб. и сложились ниже уровня аналогичного периода прошлого года на 2 641 тыс. руб., или 16,0%.

Операции с иностранной валютой

Положительный результат Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки за I полугодие 2020 г. составил 14 998 тыс. руб., в основном, за счет положительной переоценки иностранных валют в сумме 12 877 тыс. руб. За аналогичный период 2019 г. был получен отрицательный результат от данных операций в сумме 7 780 тыс. руб., при этом Банком была получена свернутая отрицательная переоценка по иностранным валютам в размере 10 250 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за I полугодие 2020 г. составили 26 095 тыс. руб. и сложились выше уровня аналогичного периода 2019 года на 3 934 тыс. руб., или 17,8%, в основном, за счет изменений в бухгалтерском учете связанных с внедрением МСФО-16.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за I полугодие 2020 г. составили 5 068 тыс. руб. и сложились выше I полугодия 2019 г. на 1 846 тыс. руб., или 57,3%.

В результате по итогам I полугодия 2020 года чистые доходы Банка составили 37 228 тыс. рублей и сложились выше уровня I полугодия 2019 года на 1 223 тыс. руб., или 3,4%.

Операционные расходы Банка за I полугодие 2020 г. составили 119 789 тыс. руб., и сложились выше уровня I полугодия 2019 г. на 13 849 тыс. руб., или 13,1%.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка на 2020 год сформирована с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства РФ и Банка России и других надзорных органов.

Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 01.01.2019г. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с 01.01.2019г. (на дату первого применения) в составе финансового результата текущего года.

С 01.01.2019г. Банк осуществляет бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями Положений Банка России от 02.10.2017г. № 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", от 02.10.2017г. № 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" и от 02.10.2017г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». 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 июля 2020 года, рассчитанных в соответствии с законодательством РФ, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

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

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

- В качестве концепции развития АО «ИК Банк» выбрана модель универсального коммерческого банка, предоставляющего полный спектр банковских услуг.
- Стратегической целью Банка является расширение территориального присутствия и расширения предоставляемых услуг.
- Приоритетным направлением развития является интернет банкинг.
- Для обеспечения роста деятельности Банк рассчитывает в т.ч. на специфическую клиентскую группу, развивающую бизнес отношения между Российской Федерацией и Республикой Болгария;
- Целевой группой для Банка является обслуживание и кредитование болгарских граждан в России и российских граждан, посещающих или проживающих в Болгарии.
- Банк имеет ясное намерение предоставлять качественные банковские услуги по обслуживанию товарооборота между Российской Федерацией и Республикой Болгария;
- АО «ИК Банк» намерен и в дальнейшем развивать свой ритейл-бизнес, в т.ч. и на базе синергии и развития совместной офисной сети со страховой компанией АО СК «Армеец», а также при сотрудничестве с национальным болгарским авиаперевозчиком АД «Болгария Ер», с которыми Банк входит в одну группу;
- Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками и формированию планов роста, что способствует устойчивости бизнес - модели Банка и ее адаптируемости к постоянно меняющимся рыночным условиям;
- Банк располагает достаточными ресурсами, такими как капитал и высоколиквидные средства, для поддержания непрерывной деятельности в обозримом будущем, в том числе и в ближайшие 12 месяцев.

При этом одной из стратегических целей акционеров Банка является расширение своего бизнеса и присутствия в банковском секторе Российской Федерации, в том числе и путем приобретения финансово устойчивого банка для объединения в дальнейшем с АО «ИК Банк». Реализация этой

цели выходит за рамки принятой Стратегии развития АО «ИК Банк» на среднесрочную перспективу, но подтверждает намерение Акционеров и руководства Банка продолжать деятельность на российском рынке в ближайшем 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.

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 01.07.2020г. составляет от 5 до 10 лет (на 01.01.2020г. – 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 текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (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.

Применяется следующая иерархия исходных данных для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, то справедливая стоимость:

- а) для акций – это средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов;
- б) для долговых обязательств - это средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов и (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные.

Если ценные бумаги не обращаются на ОРЦБ, но обращаются на внебиржевом активном рынке, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитываемая на этом рынке по данным источника, который использует банк при работе, (для долговых обязательств - и включая начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход). Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом внебиржевой рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения справедливой стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Если на дату переоценки ценных бумаг нет вышеуказанных цен, то под справедливой стоимостью понимается последняя сложившаяся до даты переоценки надежная справедливая стоимость не далее, чем на 90 дней.

В исключительных случаях (наличие негативных рыночных и экономических тенденций, связанных с эмитентом ценной бумаги, ухудшение ликвидности рынка, другие факторы) Департамент Казначейство может определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании профессионального суждения.

Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Справедливая стоимости 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.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС). При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы начисляются по ЭПС.

ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Банк в праве применять линейный метод, если выполняются условия:

- срок погашения ценных бумаг с даты их приобретения не превышает один год;

ИЛИ

- разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метод для признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется:

- не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
- на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

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. В случае если справедливая стоимость долевых ценных бумаг может быть надежно определена и учет ведется по справедливой стоимости, резервы на возможные потери не формируются и такие ценные бумаги переоцениваются (далее – «переоцениваемые» ценные бумаги). В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг или наличия признаков обесценения долевых ценных бумаг, под данные вложения формируются резервы на возможные потери (далее – «резервируемые» ценные бумаги) в порядке, предусмотренном Положением БР № 611-П, Положением БР № 590-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 текущей (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 текущей (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 ФИФО.

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. N 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 ходе дел.	Текущая дисконтированная стоимость будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном 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.	

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 01.07.2020г. и 01.01.2020г.

5.12 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П

«Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения».

В Учётную политику Банка на 2020 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды за 01.01.2020

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	96230
Прочие обязательства	96519
Неиспользованная прибыль (убыток)	(289)

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 году 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 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017г. №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.

С 2017 года из Налогового кодекса исключены положения о возможности переноса убытка на будущее только в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.07.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Денежные средства	116 458	97 474

Всего денежные средства	116 458	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	64 516	78 575
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	64 516	78 575
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	9 267	30 892
- иных стран	356 465	220 106
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	240	1 925
Резерв на возможные потери	(4)	(5)
Всего средства в кредитных организациях	365 968	252 918
Всего денежные средства и их эквиваленты	546 942	428 967

6.2 Средства в кредитных организациях

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	13 144	12 366
Резерв на возможные потери	(974)	(1 131)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	12 170	11 235

6.3 Ссудная задолженность

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	700 000	650 067
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	21 530	105 877
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	106 475	91 976
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 189	61 457
Ссудная задолженность до обесценения	884 194	909 377
Резерв на возможные потери	(1 778)	(1 455)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	(24 864)	(25 889)
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	23 086	24 434
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	882 416	907 922

По состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020 г. 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	700 000	650 067
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	21 530	105 877

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 662	66 086
прочие виды деятельности	21 969	9 265
оптовая и розничная торговля	5 783	9 388
промышленность	3 219	1 085
строительство	7 191	2 506
транспорт и связь	2 651	3 646
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	106 475	91 976
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	6 233	6 806
ипотечные ссуды	31 456	33 395
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	18 500	21 256
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	56 189	61 457
Всего ссудная задолженность	884 194	909 377

Резервы на возможные потери по категориям качества и оценочные резервы под убытки представлены в примечании 11.2.

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

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Облигации Российской Федерации	631 572	554 006
Облигации Банка России	-	232 090
Некотируемые акции российских страховых компаний и банков	6	6
	631 578	786 102
Резерв на возможные потери	-	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	631 578	786 102

По состоянию на 01.07.2020г. и на 01.01.2020г. 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 01.07.2020 г.:

	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 01.01.2020 г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	январь	март	6,25%	6,25%

	2020 года	2020 года		
Облигации Российской Федерации	Декабрь 2025 года	Декабрь 2025 года	2,88%	2,88%

6.5 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. 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 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.07.2020г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	631 572	-	6	631 578

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2020г.:

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

6.6 Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	784	784
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 804	3 674
Требование по текущему налогу на прибыль	4 588	4 458

Требование по налогу на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ возникло, в связи с образовавшейся переплатой по налогу на прибыль за предыдущие периоды и подлежит урегулированию после проведения сверки расчетов с бюджетом.

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

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Компьютеры и оборудование	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Капиталь ные вложения	Имущество, полученное в аренду	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2020 г.	92 195	539	28 632	20	-	121 386
Приобретения	772	1 580	2 517	911	183 635	189 415
Выбытия	(3 499)	(1 563)	-	(931)	(31 432)	(37 425)
Остаток на 01.07.2020 г.	89 468	556	31 149	-	152 203	273 376
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2020 г.	68 548	-	11 863	-	-	80 411
Амортизационные отчисления	3 730	-	2 691	-	61 262	67 683
Выбытия	(3 344)	-	-	-	(26 840)	(30 184)
Остаток на 01.07.2020г.	68 934	-	14 554	-	34 422	117 910
Остаточная стоимость на 01.07.2020 г.	20 534	556	16 565	-	117 781	155 466

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Капитальн ые вложения	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01.01.2019 г.	123 256	92 312	1 163	726	22 111	-	239 568
Приобретения	-	960	-	3 833	6 521	20	11 334
Выбытия	(123 256)	(1 077)	(1 163)	(4 020)	-	-	(129 516)

Остаток на 01.01.2020 г.	-	92 195	-	539	28 632	20	121 386
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2019 г.	30 062	62 010	-	-	7 235	-	99 307
Амортизационные отчисления	3 397	7 615	-	-	4 628	-	15 640
Выбытия	(33 459)	(1 077)	-	-	-	-	(34 536)
Остаток на 01.01.2020г.	-	68 548	-	-	11 863	-	80 411
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	-	23 647	-	539	16 769	20	40 975

По состоянию на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. 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. В 2019 году Банк продал здание и земельный участок экономически связанному лицу по рыночной стоимости в сумме 200 168 тыс. руб. При реализации недвижимости для оценки стоимости продажи Банком привлекался независимый оценщик.

6.8 Прочие активы

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	-	-
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5 368	12 222
Расчеты по брокерским операциям	115	10 056
Прочие	2 889	1 709
	8 372	23 987
Резерв на возможные потери в том числе по процентным доходам	(1 406)	(1 391)
	-	-
Всего прочие активы	6 966	22 596

6.9 Средства кредитных организаций

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Срочные депозиты и кредиты	125 025	110 214
Корреспондентские счета	12 806	18 473
Всего средства кредитных организаций	137 831	128 687

По состоянию на 01.07.2020г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный»	1 500	118 022	2,2%	апрель 2015	апрель 2025

Кооперативный Банк»		
Всего субординированные займы	1 500	118 022

По состоянию на 01.01.2020г. 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	104 011	2,2%	апрель 2015	апрель 2025
Всего субординированные займы	1 500	104 011			

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	434 376	500 159
- физические лица	49 491	52 977
Срочные депозиты		
- юридические лица	810 912	716 006
- физические лица	378 265	380 135
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 673 044	1 649 277

По состоянию на 01.07.2020г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10 000	786 812	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	786 812			

По состоянию на 01.01.2020г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10 000	693 406	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	693 406			

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Физические лица	427 756	433 112
Финансовая деятельность	797 941	703 413
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145 377	199 599
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	141 032	105 290
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	32 493	76 060
Обрабатывающие производства	36 966	43 643
Транспорт и связь	25 413	31 282
Строительство	41 422	31 093
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	15 006	13 738
Образование	4 659	6 237
Гостиницы и рестораны	3 431	4 744
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 115	731
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	395	296
Прочие	38	39
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 673 044	1 649 277

6.11 Прочие обязательства

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	-
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	7 833	8 099
Прочие обязательства	444	144
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	237	-
Арендные обязательства	118 329	-
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	391	32 372
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Всего прочие обязательства	127 234	40 615

6.12 Уставный капитал

По состоянию на 01.07.2020 г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.07.2020г. 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 2019 год не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	1 849	2 107
Банка России	17 165	8 647
Юридических лиц	6 042	12 868
Физических лиц	3 894	5 826
Долговых ценных бумаг	4 403	7 825
	<hr/>	<hr/>
Всего процентные доходы	33 353	37 273
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	1 297	1 491
Юридических лиц	12 775	9 065
Физических лиц	12 023	11 605
	<hr/>	<hr/>
Всего процентные расходы	26 095	22 161
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

7.2 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	12 469	15 183
Прочие услуги	1 346	1 273
	<hr/>	<hr/>
Всего комиссионные доходы	13 815	16 456
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	3 608	3 544
Прочие услуги	139	39
	<hr/>	<hr/>
Всего комиссионные расходы	3 747	3 583
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

7.3 Прочие операционные доходы

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Сдача имущества в аренду	2 915	2 307
Консультационные услуги	123	153
Доходы от реализации имущества		122
Прочие	2 030	640
	<hr/>	<hr/>
Прочие операционные доходы	5 068	3 222
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

7.4 Операционные расходы

	01.07.2020	01.07.2019
Вознаграждения сотрудникам (примечание 7.5)	50 371	53 992
Амортизация	34 063	7 627
Обязательное страхование вкладов	8 836	1 901
Услуги связи и информационные услуги	5 816	5 372
Охрана	4 184	4 593
Ремонт и эксплуатация	2 830	3 997
Страхование	754	970
Реклама	687	212
Аренда	592	17 033
Прочие	11 656	10243
Всего общие административные расходы	119 789	105 940

7.5 Информация о вознаграждении работникам

	01.07.2020	01.07.2019
Оплата труда согласно должностным окладам	34 485	35 762
Взносы во внебюджетные фонды	10 844	12 003
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	2 942	3 491
Прочие выплаты	2 100	2 736
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	50 371	53 992

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

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

7.6 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 1 полугодие 2020 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (примечание 6.3)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (примечание 6.1, 6.2)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (примечание 6.3)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 238	1 136	217	2 591
в том числе без учета	25 264	3 238	625	29 127

корректировок до резерва под ОКУ				
в том числе				
корректировка до резерва под ОКУ	(24 026)	(2 102)	(408)	(26 536)
Создание (восстановление) резерва за год	295	(158)	28	165
в том числе без учета				
корректировок до резерва под ОКУ	(1 097)	(258)	72	(1 314)
в том числе				
корректировка до резерва под ОКУ	1 392	131	(44)	1 479
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2020	1 533	978	245	2 756
в том числе без учета				
корректировок до резерва под ОКУ	24 167	2 949	697	27 813
в том числе				
корректировка до резерва под ОКУ	(22 634)	(1 971)	(452)	(25 057)

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 1 полугодие 2019 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 6.3)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 6.1, 6.2)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 6.3)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	11 171	3 248	48	14 467
Создание (восстановление) резерва за год	(9 244)	(2 117)	116	(11 245)
в том числе без учета				
корректировок до резерва под ОКУ	2 912	(765)	482	2 629
в том числе				
корректировка до резерва под ОКУ	(12 156)	(1 352)	(366)	(13 874)
Списания в течение года				
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2019	1 927	1 131	164	3 222
в том числе без учета				
корректировок до резерва под ОКУ	14 083	2 483	530	17 096
в том числе				
корректировка до резерва под ОКУ	(12 156)	(1 352)	(366)	(13 874)

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.07.2020	01.07.2019
	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	-	6
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	30	6
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-
Создание (восстановление резерва за период)	-	24
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	-	24
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	-	-
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	30
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	30	30
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 1 полугодие 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	(1 772)	(228)	(2 000)
Создание / (восстановление) резерва за год	15	(34)	(19)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	221	(337)	(116)
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(206)	303	97
Списания в течение года	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2020	1 406	336	1 742

в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	3 384	261	3 645
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 978)	75	(1 903)

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 1 полугодие 2019 года:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	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	2 957	-	49	221	3 227
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 621)	-	22	41	(1 557)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	103		22	12	138
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 724)		-	29	(1 695)
Списания в течение года					
Сумма резерва по состоянию на 01.07.2019	1 336	-	71	262	1 669
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	3 060	-	71	233	3 364
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 724)	-	-	29	(1 695)

7.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.07.2020	01.07.2019
Налог на прибыль	966	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	50	1 189
Отложенный налог на прибыль	11 836	2 509
Всего начисленные (уплаченные) налоги	12 852	3 698

В 2019 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.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Налог на прибыль (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	966	
Транспортный налог	19	15
Налог на имущество	31	1 058
Налог на землю	-	116
Отложенный налог на прибыль	11 836	2 509
Всего начисленные налоги	<u>12 852</u>	<u>3 698</u>

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(82 611)	(71 124)
Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(16 522)	(14 225)
Влияние различных налоговых ставок	(387)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	29 711	16 734
Всего (возмещение) расходы по налогу на прибыль	<u>12 802</u>	<u>2 509</u>

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	<u>Активы</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая позиция</u>	
	<u>На 01.07.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>	<u>На 01.07.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>	<u>На 01.07.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Средства в кредитных организациях	196	236	-	-	196	236
Чистая ссудная задолженность	-	-	(4 402)	(4 678)	(4 402)	(4 678)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	488	(12 292)	-	(12 292)	488
Прочие активы	248	266	-	-	248	266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	67	74	-	-	67	74

потерям и операциям с резидентами офшорных зон						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 566	-	-	(3 304)	20 566	(3 304)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	(23 422)	-	(23 422)	-
Налоговые убытки	6 068	6 068	-	-	6 068	6 068
Налоговые активы	27 145	7 132	-	-	6 068	6 068
Налоговые обязательства	-	-	(40 116)	(7 982)	(19 039)	(6 918)

Движение временных разниц в течение 1 полугодия 2020 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2020	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в отчете о финансовых результатах	Остаток по состоянию на 01.07.2020
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))

Движение временных разниц в течение 1 полугодия 2019 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2019	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в отчете о финансовых результатах	Остаток по состоянию на 01.07.2019
Средства в кредитных организациях	650	-	(420)	230
Чистая ссудная задолженность	60	-	(1 531)	(1 471)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	(8)	(3)	(3)	(14)

справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Прочие активы	790	-	(545)	245
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	-	(6)	38
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(4 693)	-	(4)	(4 697)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	-	10
Прочие обязательства	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	-	-	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	2 921	(3)	(2 509)	409

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

	01.07.2020	01.07.2019
Облигации	(18)	(200)
-Российской Федерации	-	-
-Банка России	(18)	(200)
Акции	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(18)	(200)

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 2019 года	293 700	37	21 508	65 527	-	380 772
Совокупный доход за отчетный период:	-	(36)	-	-	(73 633)	(73 669)
прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(73 633)	(73 633)
прочий совокупный доход	-	(36)	-	-	-	(36)
Прочие движения	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	293 700	1	21 508	(8 106)	-	307 103
Остаток на 1 января	293 700	(1 130)	21 508	75 463	-	389 541

2020 года						
Совокупный доход за отчетный период:	-	1 135	-	-	(95 413)	(94 278)
прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(95 413)	(95 413)
прочий совокупный доход	-	1 135	-	-	-	1 135
Остаток на 1 июля 2020 года	293 700	5	21 508	(19 950)	-	295 263

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Остаточная стоимость выбывших основных средств	155	-
Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	<u>(155)</u>	<u>122</u>

Основными причинами выбытия основных средств является износ и реализация.

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 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	116 458	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	<u>430 488</u>	<u>331 498</u>
Всего денежные средства и их эквиваленты	<u>546 946</u>	<u>428 972</u>

За 1 полугодие 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 117 974 тыс. руб.

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, необходимой для покрытия значимых (существенных) рисков.

Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		<u>на 01.07.2020</u>	<u>на 01.01.2020</u>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	17,83%	28,50%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6,0%	17,83%	28,50%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	Не менее 8%	94,34%	94,34%

В соответствии с требованиями «Базеля III» по состоянию на 01.07.2020г. Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.07.2020г. установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска;

-антициклическая надбавка по состоянию на 01.07.2020г. составила 0,002%: в течение истекшего периода 2020 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 не большим 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 истекшего периода 2020 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 2020 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		01.07.2020		01.01.2020									
Сигнальный уровень норматива достаточности капитала	15%												
Целевой норматив достаточности капитала	16,5%												
		RWA	Требуемый капитал	К на покрытие результатов стресс-теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам	RWA	Требуемый капитал	К на покрытие результатов стресс-теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам
Собственные средства (капитал) Банка		1 155 823	230 151	79 432	309 584		846 239	1 142 581	194 696	133 209	327 904		814 677
Максимальные значения по риск-аппетиту							73,2%						71,3%
	Пороговые значения												
RWA кред. риск	80%	1 016 534	167 728	23 343	191 071	16,5%	63,5%	832 846	137 420	7 223	217 752	19,1%	50,9%
RWA рыноч. риска	10%	100 454	16 575	14 547	31 121	2,7%	7,3%	87 570	14 449	11 810	26 259	2,3%	7,7%
RWA опер. риск	9%	290 700	23 256	17 456	40 712	3,5%	5,5%	290 700	23 256	17 281	40 537	3,5%	4,5%
RWA стран	1%	204	34	81	115	0,0%	1,0%	1 034	171	414	584	0,1%	0,9%
RWA проц	3%	2 153	355	4 600	4 956	0,4%	2,6%	2 869	473	6 037	6 510	0,6%	1,4%
RWA ликв	1%	7 761	1 281	0	1 281	0,1%	0,9%	7 439	1 227	0	1 227	0,1%	2,9%

RWA проч	8% 7,6%	20 923	20 923	17 700	17 700	1,5%
Итого RWA		1 417 806		1 222 457		

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска) составляет 309 584 тыс. руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 846 239 тыс. руб. (или 73,2% от Капитала Банка на 01.07.2020г).

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	01.01.20	01.01.19
Собственные средства (капитал)		1 000 000 тыс.руб.	1 030 000 тыс.руб.	1 155 823	1 142 581
H1.1					
Норматив достаточности базового капитала	не менее 4,5%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	17,826%	28,496%
H1.2					
Норматив достаточности основного капитала	не менее 6%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	17,826%	28,496%
H1.0					
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	%82,108	94,341%

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 ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Страхование иного имущества банка;
- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

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.

Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным значимым видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа по их управлению.

Результаты оценки уровня значимых рисков не реже одного раза в месяц рассматриваются соответствующими Комитетами и (или) 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.

Урегулирование неотраженной в событиях после отчетной даты прочей дебиторской задолженности в сумме 6 185 тыс. руб., согласно результатам проведенного стресс-теста расчета капитала существенно не повлияло бы на показатели капитала и нормативы.

11.2 Кредитный риск

В течение истекшего периода 2020 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная 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 банков».

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 12.04.2019г. (Протоколом № 8);
- 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 от 15.10.2019г. (Протокол №30);

- 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 15.10.2019г (Протокол № 30);
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 24.05.2018г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года и Положением Банка России N 611-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23 октября 2017 года;
- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

Для выявления факторов риска 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;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка.
- 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

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 01.07.2020		На 01.01.2020		
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	183 360	1 726	259 189	1064
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	19 670	-	17 335	1
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	5 869	666	6 402	586
5	Объем реструктурированной задолженности	26 037	-	1 652	-
6	Категории качества:				
6.1	I	33 978	55	42 991	127
6.2	II	52 030	737	120 853	88
6.3	III	90 045	283	88 246	277
6.4	IV	1 233	15	1 931	1
6.5	V	6 074	636	5 168	571
7	Обеспечение, всего, в том числе:	643 199	-	648 540	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	452 224	-	459 633	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	28 839	705	28 430	628
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	24 167	697	25 264	625
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(22 634)	(452)	(24 026)	(408)
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	24 167	697	25 264	625
11.1	I	-	-	-	-
11.2	II	818	19	1 446	2

11.3	III	18 255	59	18 355	57
11.4	IV	619	7	319	1
11.5	V	4 475	612	5 144	565

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.

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.07.2020г.:

	Остаток на 01.07.2020	Категория качества и резерв на отчетную дату			Сумма созданного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Ссуда	Начислен ные проценты	Кategori я качества	% резерва		
ВСЕГО	19 203	115			1 947	(1 396)
	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	13 624	17			1 338	(1307)
из них:						
	11 062	-	2	0,5	55	
-без просроченных платежей	1 309	-	2	1	13	(37)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	-	-	-
с проср от 181 до 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 360 календарных дней	1 253	17	5	100	1 270	(1 270)
2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.						
Итого	2 590	119			526	210

из них:						
	1 514	5	2	3,0	45	
-без просроченных платежей	109	2	3	3,5	4	66
-с проср от 1 до 30 календарных дней	450	10	3	8	37	(4)
-с проср от 31 до 90 календарных дней	33	1	3	20	7	(4)
-с проср от 91 до 180 календарных дней	150	18	5	50,5	84	84
-с проср от 181 до 360 календарных дней	231	42	5	75	205	68
-с проср от 360 календарных дней	103	41	5	100,0	144	-

3. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого: 2 323 27 202 117

из них:						
	1 795	10	2	3	54	
-без просроченных платежей	272	1	3	3,5	10	(1)
с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	3	8,5	-	-
-с проср от 31 до 90 календарных дней	75	4	4	20,5	16	44
-с проср от 91 до 180 календарных дней	89	7	4	50	49	48
-с проср от 360 календарных дней	92	5-	5	75	73-	24

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.01.2020г.:

	Остаток на 01.01.2020	Категория качества и резерв на отчетную дату			Сумма созданного резерва	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Ссуда	Начислен ные проценты	Кategori я качества	% резерва			
ВСЕГО	19 828	96		1 765	(1 302)	
	В том числе:					

4. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб.

Итого	14 824	34			1 401	(1 390)
из них:						
	12 172	-	2	0,5	61	
-без просроченных платежей	1 360	-	2	1	13	(63)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	-	-	-
с проср от 181 до 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 360 календарных дней	1 292	34	5	100	1 327	(1327)

5. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.

Итого	2 965	48			295	98
из них:						
	2 020	5	2	3,0	61	
-без просроченных платежей	432	1	3	3,5	15	74
	327	5	3	8,0	26	(6)
-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	-	-
-с проср от 181 до 360 календарных дней	95	26	5	75,0	91	30
-с проср от 360 календарных дней	91	11	5	100,0	102	-

6. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого:	2 039	14			69	(10)
из них:						
	1419	9	2	3	43	
-без просроченных платежей	527	3	3	3,5	18	(5)
с проср от 1 до 30 календарных дней	93	2	3	8,0	8	(5)

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице ниже:

	На 01.07.2020								Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери			
	всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный		
Суды, всего, в том числе:	183 360	8 345	4,5	3 899	108	239	4 099	28 839	24 167	(22 634)
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты - кредитным организациям юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям физическим лицам	183 360	8 345	4,5	3 899	108	239	4 099	28 839	24 167	(22 634)
м	21 530	-	-	-	-	-	-	378	378	(348)
юр	106 425	-	-	-	-	-	-	15 107	14 221	(14 189)
ф	55 405	8 345	4,5	3 899	108	239	4 099	13 354	9 568	(8 097)
Валовая балансовая стоимость										На 01.07.2020
Предоставленные кредиты										179 148
кредитным организациям										21 530
юр										106 475
ф										51 143
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизненного цикла кредитных активов										33
кредитным организациям										-
юр										-
ф										33
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни обесцененные активы										5 013
кредитным организациям										-
юр										-
ф										5 013
Приобретенные или выданные обесцененные активы										184 194
кредитным организациям										-
юр										-
ф										56 189

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 01.07.2020
Предоставленные кредиты	631	2	1 145		1 778
кредитным организациям юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	30	-	-	-	30
физическим лицам	33	-	-	-	33
	568	2	1 145	-	1 715

	На 01.01.2020							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери					
	всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный			Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
Предоставленные кредиты (займы) размещенные										
депозиты - кредитным организациям	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	105 871	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	(1 112)
- физическим лицам	92 584	-	-	-	-	-	-	14 281	13 968	(13 964)
	60 734	6 402	10,5	2 279	-	-	4 123	12 904	10 051	(8 950)

Валовая балансовая стоимость	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 01.01.2020
Предоставленные кредиты	254 424	-	4 686		259 310
кредитным организациям	105 877	-	-	-	105 877

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 976	-	-	-	91 976
физическим лицам	56 771	-	4 686	-	61 457

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 01.01.2020
Предоставленные кредиты	670	-	785	-	1 455
кредитным организациям	133	-	-	-	133
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4	-	-	-	4
физическим лицам	533	-	785	-	1 318

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери и резерв под кредитные убытки:

На 01.07.2020									
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	379 116	-	-	-	-	2 949	2 949	(1 971)	
Валовая балансовая стоимость	378 324					792			379 116
	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 01.07.2020	
	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 01.07.2020	

	ные активы			активы		
Резерв под кредитные убытки	186	-		792	-	978

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери и резерв под кредитные убытки:

На 01.01.2020								
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	265 289	-	-	-	-	3 238	3 238	(2 102)
	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 01.01.2020			
Валовая балансовая стоимость	264 477	-		812	-		265 289	
	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 01.01.2020			
Резерв под кредитные убытки	324	-		812	-		1 136	

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

На 01.07.2020

	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	631 578	-	-	-	-	-	30	30	(30)

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

На 01.01.2020

	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	786 102	-	-	-	-	-	30	30	(30)

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери, за исключением требований по получению процентных доходов по депозитам в Банке России, представлена в таблице ниже:

На 01.07.2020

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочн
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	

	ого резерва под ожидаемые кредитные убытки								
Требования по получению процентных доходов	1 726	666	68	3	25	570	705	697	(452)
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	55	5	5	-	-	-	-	-	1
II	737	-	-	-	-	-	21	19	(18)
III	283	13	12	1	-	-	65	59	(57)
IV	15	12	10	2	-	-	7	7	(4)
V	636	636	41	-	25	570	612	612	(374)

На 01.07.2020

	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	Сумма	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	214	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	502	-	-	-	-	-	-	-	-
II	2 262	-	-	-	-	-	28	28	(28)
III	3 996	-	-	-	-	-	1 958	1 958	(1 950)
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 398	1 398	5	8	13	1 372	1 398	1 398	-
Итого	8 372	1 398	5	8	13	1 372	3 384	3 384	(1 978)

	На 01.01.2020						Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения								
Сумма	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	1 131	586	25	-	-	561	629	625	(408)
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	67	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	127	5	5	-	-	-	-	-	1
II	88	-	-	-	-	-	3	2	(2)
III	277	10	10	-	-	-	60	57	(62)
IV	1	-	-	-	-	-	1	1	(5)
V	571	571	10	-	-	561	565	565	(340)

	На 01.01.2020						Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения								
Сумма	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	177	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	16 242	-	-	-	-	-	-	-	48
II	2 962	-	-	-	-	-	36	36	(36)
III	3 263	-	-	-	-	-	1 784	1 784	(1 784)
IV	1	1	1	-	-	-	1	1	-
V	1 342	1 342	14	5	33	1 290	1 342	1 342	-

Итого	23 987	1 343	15	5	33	1 290	3 163	3 163	(1 772)
--------------	---------------	--------------	-----------	----------	-----------	--------------	--------------	--------------	----------------

За 1 полугодие 2020 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.07.2020г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 26 037 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 23 840 тыс. руб., (реструктуризация связана с ухудшением ситуации в экономике страны в результате распространения новой коронавирусной инфекции,)
- по физическим лицам -2 197 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 2,9%. При этом сроки погашения следующие:

- от 91 по 180 дней 150 тыс. руб.,
- до 1 года 500 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 25 387 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 1 652 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 0,00 тыс. руб.,
- по физическим лицам -1 652 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 0,2%. При этом сроки погашения следующие:

- от 31 до 90 дней 144 тыс. руб.,
- до 1 года 148 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 1 360 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у других банков правам требований по состоянию на 01.07.2020г. составил 27 613 тыс. руб., в том числе срочные требования 27 209 тыс. руб., просроченные – 404 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 27.02.2017г.

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 01.07.2020г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактиче ский 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	27 613	8 262	5 287	411	405	404	43 037
По категориям качества							
1	107	-	-	-	-	-	700
2	13 486	102	75	-	-	-	21 682
3	7 780	2 415	867	2	1	-	11 905
4	1 011	516	516	10	5	5	1 750
5	5 229	5 229	3 829	399	399	399	7 000

На 01.01.2020г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактиче ский 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	29 475	9 410	6 682	350	348	347	46 637
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	13 532	74	74	-	-	-	22 067
3	9 570	3 827	1 780	3	1	-	15 820
4	1 764	900	219	-	-	-	2 500
5	4 609	4 609	4 609	347	347	347	6 250

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

	01.07.2020	01.01.2020
Недвижимость (включая закладные)	408 559	425 896
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	38 065	25 348
Права требования (в т.ч. по гарантийному депозиту)	3 600	3 600
Товары в обороте	2 000	4 789
Всего	452 224	459 633

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	На
		Сигнальные значения	Пороговые значения	01.07.2020г	01.01.2020г
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,65%	Не более 24,9%	1,935%	14,22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	Не более 20 %	Не более 18,9%	Не более 19,9%	2,080%	0,22%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	1,935%	22,03%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,85%	Не более 3%	-	0,47%

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

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 прибылью операций Банка с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации, и уровнем принимаемых рисков.

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

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 01.07.20	Фактические значения 01.01.20
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,65%	1,935%	7,51%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 18,91%	2,080%	1,83%
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России*	Не более 350 000	Не более 332 500	0	232 089
Вложения в государственные ценные бумаги РФ в иностранной валюте, по которым рассчитывается кредитный риск*	Не более 845 000	Не более 802 750	631 572	554 007
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*

Увеличение вложений в валютные государственные ценные бумаги РФ связано с ростом их рублевого эквивалента, обусловленного ростом курса евро по отношению к рублю.

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

	Пороговые значения в соответствии со Стратегией	Сигнальные значения	Фактически е значения 01.07.20	Фактически е значения 01.01.20
Лимиты вложений в отрасли:				
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Обрабатывающие производства	Не более 40 000	Не более 38 000	3 238	1 092
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	8 000	8 000
Транспорт, связь	Не более 40 000	Не более 38 000	2 668	3 668
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 80 000	Не более 76 000	17 060	16 600

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 200 000	Не более 190 000	66 101	66 599
Прочие отрасли (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 120 000	Не более 114 000	21 400	14 600
Страхование	Не более 55 000	Не более 52 250	30	30
Государственное управление (требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти)	Не более 845 000	Не более 802 750	631 572	554 018
Кредитные организации (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)	Не более 455 000	Не более 432 250	24 168	118 547
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>451 007</i>	<i>381 866</i>
Лимит вложений в регионы:				
Республика Татарстан	Не более 520 000	Не более 494 000	174 444	172 955
г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			3 148	12 989
<i>Всего вложения без взвешивания (с учетом вложений в ОФЗ)</i>	Не более 405 000	Не более 384 750	<i>655 268</i>	<i>609 215</i>
Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			20 344	103 389
<i>Всего вложения без взвешивания</i>	Не более 205 000	Не более 194 750	<i>427 037</i>	<i>324 616</i>
Новосибирская область	Не более 7 000	Не более 6 650	1 366	2 671
Иные регионы РФ	Не более 30 000	Не более 28 500	2 137	2 388
Королевство Бельгия (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			52	0
<i>Всего вложения без взвешивания</i>	Не более 1 000	Не более 950	<i>104</i>	<i>0</i>

*лимит установлен по величине КРЗ

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

11.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности кредитной организации 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 всего истекшего периода 2020 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, краткосрочные облигации Банка России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.07.2020	01.01.2019	Выполнение сигнальных значений
Н2						
Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	202,102%	202,960%	выполняются
Н3						
Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	334,601%	330,244%	выполняются
Н4						
Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	8,867%	8,254%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.07.2020 год	Значения показателей на 01.01.2020 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	733%	713%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	91%	121%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	35%	55%

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 01.07.2020	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	116 458	-	-	-	-	116 458
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	66 685	858	422	3 104	-	71 069
Средства в кредитных организациях	378 138	-	-	-	-	378 138
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	747 385	15 277	17 675	102 079	-	882 416
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	631 572	6	631 578
Требование по текущему налогу на прибыль	4 588	-	-	-	-	4 588
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	155 466	155 466
Прочие активы	5 233	531	1 151	51	-	6 966
Всего активов	1 324 555	16 666	19 248	736 806	155 472	2 252 747
Обязательства						
Средства кредитных организаций	19 809	-	-	118 022	-	137 831
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	553 909	219 102	107 676	792 357	-	1 673 044
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	-	-	-	-	19 039
Прочие обязательства	13 190	20 993	23 097	69 954	-	127 234
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336	-	-	-	-	336
Всего обязательств	606 283	240 095	130 773	980 333	-	1 957 484
Чистая позиция	718 272	(223 429)	(111 525)	(243 527)	155 472	295 263
Совокупный разрыв ликвидности	718 272	494 843	383 318	139 791	295 263	-

На 01.01.2020	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
Активы						
Денежные средства	97 474	-	-	-	-	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 609	931	613	3 415	-	86 568
Средства в кредитных организациях	264 153	-	-	-	-	264 153
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	780 810	11 452	21 522	94 138	-	907 922
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 777	100 313	-	554 006	6	786 102
Требование по текущему налогу на прибыль	4 458	-	-	-	-	4 458
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	40 975	40 975
Прочие активы	18 990	2 932	674	-	-	22 596
Всего активов	1 385 339	115 628	22 809	651 559	40 981	2 216 316
Обязательства						
Средства кредитных	24 676	-	-	104 011	-	128 687

организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	625 969	192 190	126 573	704 545	-	1 649 277
Обязательство по текущему налогу на прибыль	908	-	-	-	-	908
Отложенное налоговое обязательство	6 918	-	-	-	-	6 918
Прочие обязательства	40 615	-	-	-	-	40 615
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	370	-	-	-	-	370
Всего обязательств	699 456	192 190	126 573	808 556	-	1 826 775
Чистая позиция	685 883	(76 562)	(103 764)	(156 997)	40 981	389 541
Совокупный разрыв ликвидности	685 883	609 321	505 557	348 560	389 541	-

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 июня 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	20 022	1 063	1 320	127 934	150 339
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	555 697	231 944	118 706	864 291	1 770 638
Прочие обязательства	13 190	20 993	23 097	69 954	127 234
Всего обязательств	588 909	254 000	143 123	1 062 179	2 048 211
Условные обязательства кредитного характера	261	56 065	6 565	2 920	65 811

по состоянию на 31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков
Средства кредитных организаций	24 867	937	1 163	113 883	140 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	627 674	204 934	138 100	775 494	1 746 202
Обязательства по текущему налогу	908				908

на прибыль					
Прочие обязательства	40 615	-	-	-	40 615
Всего обязательств	694 064	205 871	139 263	889 377	1 928 575
Условные обязательства кредитного характера	152	1 073	18 257	3 349	22 831

11.4 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 04.07.2011г. № 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 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.07.2020г. 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
	01.07.2020 г.	01.01.2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	631 608	786 132
1. государственные облигации РФ	631 572	554 007
2. Краткосрочные облигации Банка России	-	232 089
3. Акции Ак Барс Банка	6	6
4. Акции СК Наско-Татарстан (сформирован резерв в размере 100%)	30	30

В течение истекшего периода 2020 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 03.12.2015г. № 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 01.07.2020г. составила 100 454 тыс. руб., или 8,69% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2019г. – 87 570 тыс. руб., или 7,66% 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 риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.07.2020	01.01.2020
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	8,69%	7,66%

Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	15,0 млн.руб.	14,25 млн.руб.	12,88 млн.руб.	-11,55 млн.руб.
---	------------------	----------------	-------------------	--------------------

* по состоянию на 01.01.2020г. Банком зафиксирована отрицательная переоценка по иностранным валютам, на 01.07.2020г. Банком зафиксирована положительная переоценка по иностранным 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. При этом в виду незначительного удельного веса китайского юаня, болгарского лева и фунтов стерлингов Соединенного королевства в открытой валютной позиции (0,02%, 0,8% и 0,6%, соответственно) стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.07.2020г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	82 942	14 371	19 145	-	116 458
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 069	-	-	-	71 069
Средства в кредитных организациях	9 632	9 384	357 678	1 444	378 138
Чистая ссудная задолженность	862 746	-	19 670	-	882 416
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	117	-	631 461	-	631 578
Требование по текущему налогу на прибыль	4 588	-	-	-	4 588
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	155 466	-	-	-	155 466
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 765	-	201	-	6 966
Всего активов	1 199 393	23 755	1 028 155	1 444	2 252 747
Обязательства					
Средства кредитных организаций	4 537	11 120	122 174	-	137 831
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	853 482	7 837	811 418	307	1 673 044
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	-	-	-	19 039
Прочие обязательства	127 234	-	-	-	127 234
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336	-	-	-	336
Всего обязательств	1 004 628	18 957	933 592	307	1 957 484
Чистая балансовая позиция	194 765	4 798	94 563	1 137	295 263

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	71 873	11 814	13 787	-	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 568	-	-	-	86 568
Средства в кредитных организациях	14 249	11 809	236 789	1 306	264 153
Чистая ссудная задолженность	804 006	-	103 916	-	907 922
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	230 749	-	555 353	-	786 102
Требование по текущему налогу на прибыль	4 458	-	-	-	4 458
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 975	-	-	-	40 975
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	12 778	-	9 818	-	22 596
Всего активов	1 271 724	23 623	919 663	1 306	2 216 316
Обязательства					
Средства кредитных организаций	12 138	9 847	106 702	-	128 687
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	920 101	7 008	722 168	-	1 649 277
Обязательство по текущему налогу на прибыль	908	-	-	-	908
Отложенное налоговое обязательство	6 918	-	-	-	6 918
Прочие обязательства	40 607	8	-	-	40 615
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	370	-	-	-	370
Всего обязательств	981 042	16 863	828 870	-	1 826 775
Чистая балансовая позиция	290 682	6 760	90 793	1 306	389 541

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	480	676
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(480)	(676)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 456	9 079
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9 456)	(9 079)

11.5 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 производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентного риска 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), и производит оценку изменения данных показателей на основе имеющихся данных;

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

По состоянию на 01.07.2020г. 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	1679	0	0	0	1679
Ссудная задолженность, всего,	723465	5376	15520	24357	768718
Вложения в долговые обязательства	0	0	15835	0	15835
Вложения в долевые ценные бумаги					0
Прочие активы					0
Основные средства и нематериальные активы					0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	725144	5376	31355	24357	786232
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	199896	117628	114316	118706	550546
Выпущенные долговые обязательства					0

Прочие заемные средства	4285	8335	12658	23097	48375
Источники собственных средств (капитала)					
Прочие договоры (контракты)	110	282	273	4294	4959
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	211507	126670	127885	147417	613479
Совокупный ГЭП	513637	-121294	-96530	-123060	172753
Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом	3,42846336	2,1601706	1,6347074	1,2815956	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 200 базисных пунктов	9844,70917	-2021,5667	-1206,625	-615,3	
- 200 базисных пунктов	-9844,7092	2021,5667	1206,625	615,3	

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 01.01.2020	На 01.01.2020
	<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.	12 002	18 122
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	(12 002)	(18 122)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(23 002)	(30 184)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 23 002 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния 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 61.2% (т.е. более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 10% расчет процентного риска в долларах США не производится, форма отчетности 0409127 не составляется: инструменты, номинированные в Долларах США (в рублевом эквиваленте) составляют 0,88%; требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левых 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 01.07.2020	На 01.01.2020
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	718	4 370
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(718)	(4 370)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(1 925)	(2 667)

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 1 925 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на достаточность капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

11.6 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками». Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками.

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

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета 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.

	01.07.2020	01.01.2020
Чистые процентные доходы	62 101	62 101
Чистые непроцентные доходы	92 942	92 942
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	155 043
ОР	23 256	23 256
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	290 700

По состоянию на 01.07.2020 г., так же как и на 01.01.2020г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 23 256 тыс. руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 290 700 тыс. руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

Величина операционного риска учитываемая в капитале Банка с учетом финансового результата за 2019 год, будет пересчитана после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка более, значительно превышает минимальные нормы, установленные Банком России (94,34%, при минимальной норме 8%).

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов 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 квартал проводит стресс-тестирование операционного риска на основе исторических и гипотетических событий .

11.7 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 2018 году по предписаниям Банка России Банк создал резервы на возможные потери по ссудам на сумму 3 644 тыс. руб.. Действие предписаний отменено в связи с его исполнением.

В 2019 году Банком России вынесено предписание о досоздании резерва на возможные потери по ссудам по двум заемщикам. Учитывая обеспечения в виде гарантийного депозита по данным заемщикам, а также исключая из расчета резерва на возможные потери по ссудам обеспечения в виде недвижимости, Банком создан резерв на сумму 31 165 тыс. руб. В последующем, в соответствии с дополнительным предписанием Банка России, формирование резерва осуществлялось без учета обеспечения в виде гарантийного депозита. В связи с тем, что один кредит был погашен полностью, а по второму произошло частичное погашение кредита, дополнительного формирования резерва не потребовалось. Действие предписаний по досозданию резервов отменено.

12. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Страновой риск

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 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

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

По состоянию на 01.07.2020г. в Российской Федерации сосредоточено 83,27% активов и 52,59% обязательств Банка, в Республике Болгария – 16,72% активов и 47,41% 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 незначительна и на 01.07.2020 г. составляет 104 тыс. руб.

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

- Fitch Rating на уровне BBB
- Standard & Poors на уровне BBB.

Королевство Бельгия имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

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

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.

Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом Директоров Банка 21.01.2010г.), одобрены Советом Директоров Банка.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.07.2020г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	116 458	116 458	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	71 069	71 069	-	-
Средства в кредитных организациях	378 138	21 673	356 465	-
Чистая ссудная задолженность	882 416	862 215	20 201	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	631 578	631 578	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 588	4 588	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	155 466	155 466	-	-
Прочие активы	6 966	6 760	102	104
Всего активов	2 252 747	1 875 875	376 768	104
Пассивы				
Средства кредитных организаций	137 831	-	137 831	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 673 044	882 813	790 129	102
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	19 039	-	-
Прочие обязательства	127 234	127 234	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	336	336	-	-

операциям с резидентами офшорных зон

Всего обязательств	1 957 484	1 029 422	927 960	102
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 508	21 508	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5	5	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	75 463	75 463	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-95 413	-95 413	-	-
Всего источников собственных средств	295 263	34 553	260 710	-

По состоянию на 01.01.2020г. в Российской Федерации сосредоточено 85,37% активов и 54,45% обязательств Банка, в Республике Болгария – 14,63% активов и 45,55% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2020г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	97 474	97 474	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 568	86 568	-	-
Средства в кредитных организациях	264 153	44 047	220 106	-
Чистая ссудная задолженность	907 922	803 780	104 142	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	786 102	786 102	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 458	4 458	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 975	40 975	-	-
Прочие активы	22 596	22 596	-	-
Всего активов	2 216 316	1 892 068	324 248	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	128 687	-	128 687	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 649 277	945 830	703 347	100
Обязательство по текущему налогу на прибыль	908	908	-	-
Отложенное налоговое обязательство	6 918	6 918	-	-
Прочие обязательства	40 615	40 615	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	370	370	-	-
Всего обязательств	1 826 775	994 641	832 034	100
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 508	21 508	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 130)	(1 130)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые)	65 527	65 527	-	-

убытки) прошлых лет				
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 936	9 936	-	-
Всего источников собственных средств	389 541	128 831	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 01.07.2020г. 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

Наименование инструмента	Сумма	На 01.07.2020							по категориям качества				Сформированные резервы на возможные потери*	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
		по категориям качества					по категориям качества							
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V				
Неиспользованные остатки кредитных линий	65 811	61 993	2 984	707	54	73	261	105	68	32	56	75		
Обязательства по поставке денежных средств	321													

Наименование инструмента	Сумма	На 01.01.2020							по категориям качества				Сформированные резервы на возможные потери*	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
		по категориям качества					по категориям качества							
		I	II	III	IV	V	II	III	IV	V				
Неиспользованные остатки кредитных линий	22 831	10 328	12 022	376	33	72	598	489	18	20	71	(228)		
Обязательства по поставке денежных средств	10 401													

По состоянию на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. 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 помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Сроком менее одного года	672	13 994
От одного до пяти лет		71 491
	<u>672</u>	<u>85 485</u>

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Сроком менее одного года	1 490	3 567
От одного до пяти лет	-	-
	<u>1 490</u>	<u>3 567</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 01.07.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Активы		
Средства в кредитных организациях	356 465	220 106
Чистая ссудная задолженность	19 670	17 336
Прочие активы	102	-
Обязательства		
Средства кредитных организаций	137 830	128 687
в том числе субординированный кредит	118 022	104 011
Прочие обязательства	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий	50 000	-

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Процентные доходы	215	298
Процентные расходы	1 297	1 491
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(86)	184
Комиссионные доходы	4	4
Комиссионные расходы	67	80

14.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41	86

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Комиссионные доходы	4	2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	-

14.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	295	288
Прочие активы	2 005	2 021
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	806 830	707 444
Прочие обязательства	860	1 190
Неиспользованные остатки кредитных линий	319	555

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Процентные доходы	25	20
Процентные расходы	9 528	8 175
Комиссионные доходы	1 773	595
Операционные доходы	2 255	2 167
Операционные расходы	14 811	14 747
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	184	(4)
Резервы	(2)	21

14.4 Операции с членами Совета Директоров и Руководством

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 01.07.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

	<u>01.07.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
--	-------------------	-------------------

Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 328	1 664
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 459	2 745
Прочие обязательства на конец года	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	264	314

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

	<u>01.07.2020</u>	<u>01..04.2019</u>
Процентные доходы	71	125
Процентные расходы	59	68
Комиссионные доходы	8	7
Резервы	(1)	3

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 01.07.2020</u>	<u>На 01.07.2019</u>
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(95 413)	(73 633)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	<u>(3,249)</u>	<u>(2,507)</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 № 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 17.06.2014г. №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.

	<u>На 01.07.2020</u>	<u>На 01.07.2019</u>
Списочная численность персонала, чел.	155	180
в том числе:		
члены исполнительных органов	4	5
иные сотрудники, принимающие риск	19	20

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.

Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

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>01.07.2020</u>	<u>01.07.2019</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	34 485	35 762
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	9 623	10 195
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 023	1 121
<i>Члены Совета Директоров</i>	-	611
<i>Члены Правления</i>	1 913	1 930
<i>Прочие</i>	6 687	6 533
Прочие выплаты	2 100	2 736
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	2 036	2 549
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	694	621
<i>Члены Совета Директоров</i>	715	1 224
<i>Члены Правления</i>	121	158
<i>Прочие</i>	506	546

Всего	36 585	38 498
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	11 659	12 744
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 717	1 742
<i>Члены Совета Директоров</i>	715	1 835
<i>Члены Правления</i>	2 034	2 088
<i>Прочие</i>	7 193	7 079

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 1 полугодие 2020 года – 11 659 тыс. руб., за 1 полугодие 2019 года – 12 744 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 1 полугодие 2020 года - 286 тыс. руб., за 1 полугодие 2019 года - 398 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 в 2019 и 2018 годах 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.

Влияние на российскую экономику в апреле - июле 2020 г. наблюдается через сохранение низких цен на нефть, возросшего уровня курсов доллара США и евро по отношению к национальной валюте, продолжением оттока капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также пониженный уровень биржевых индексов.

Кредитный риск может реализоваться для банковской системы из-за значительного ухудшения финансового положения заемщиков, особенно из тех отраслей, которые уже находятся в фазе падения спроса: туристической индустрии, авиаперевозок, автомобилестроения, нефтяной отрасли, сферы обслуживания и торговли, а также компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц.

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

Банк рассматривает распространение коронавирусной инфекции COVID-2019 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. В случае отмены мер, принимаемых Банком России в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в части оценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года, до окончательной стабилизации ситуации на фондовом рынке возможно негативное влияние указанных событий на финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД. А также может быть оказано влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. Степень воздействия этого влияния будет, в том числе, зависеть от того, как долго продлится эпидемия и связанные с этим ограничения, а так же от того, какие меры регуляторного характера будет предпринимать Банк России. При этом Банк ожидает, что Банк России будет своевременно продлевать действующие и принимать дополнительные меры по снижению отрицательного влияния внешних событий на российский банковский сектор.

Банк со значительным запасом перевыполняет нормативные требования по величине обязательных нормативов. Фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.08.2020 г. сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 84,235% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 16,871% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 16,871% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 10,759% 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» августа 2020 года



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова