

АО «ИК Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов

по состоянию на 31 декабря 2019 года

Москва | 2020



аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пояснения пунктов 5.1 «Принцип непрерывности деятельности», 7. «Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах», 14. «Информация об операциях со связанными с Банком сторонами» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, раскрывающие информацию о том, что, поддерживая принцип непрерывности деятельности, акционеры Банка всегда готовы оказать финансовую помощь Банку при наличии такой необходимости. Финансовый результат – прибыль за 2019 г. (а так же финансовый результат за 2018 год) был сформирован, в том числе, в результате получения доходов от сделок с юридически или экономически связанными с Банком лицами, и в соответствии с заявленной акционерами политикой поддержания финансовой устойчивости Банка для обеспечения его непрерывности деятельности.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую в пункте 7.8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, согласно которой Банк получил доход от сделок покупки и продажи пакета акций эмитента - публичного общества, проведенных в декабре 2019 г., и особенностях определения стоимости акций на момент покупки и продажи.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.

Прочие сведения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за период с 01 января по 31 декабря 2018 г. включительно была проверена другим аудитором – АО «Бейкер Тилли Рус», аудиторское заключение которого датировано 26 апреля 2019 года и содержит оговорку, связанную с невозможностью выразить мнение о корректности отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка сделок с приобретенными правами требования, финансовый результат от которых был включен в состав «Прочих операционных доходов» Отчета о финансовых результатах за 2018 г.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «ИК Банк» за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Годовой отчет АО «ИК Банк» за 2019 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли

прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «ИК Банк» за 2019 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы обязаны сообщить об этом факте лицам, отвечающим за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (включая валютный), процентными, рисками потери ликвидности, концентрации, страновому риску, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Внутренние документы и методики Банка актуализировались, в соответствии с рекомендациями Банка России.

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, концентрации, страновому риску, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, рыночным, операционным, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, процентным, страновым рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2020 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

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



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

Дата аудиторского заключения
«12» мая 2020 года

Аудируемое лицо

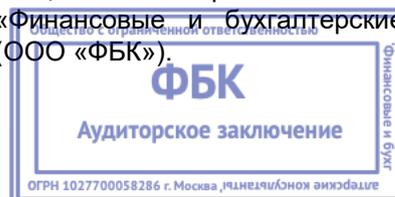
Наименование:

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

Аудитор

Наименование:

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



Место нахождения:

420043, г. Казань, ул. Вишневского, д.24.

Государственная регистрация:

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

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	12983502	1732

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409006
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	97474	97606
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	86568	50105
2.1	Обязательные резервы		7993	8558
3	Средства в кредитных организациях	6.1, 6.2	284153	1071526
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.3	907922	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.3	0	700999
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	786102	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	0	203197
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	4458	4131
10	Отложенный налоговый актив	7.7	6068	6068
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	40975	140261
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.8	0	92
13	Прочие активы	6.9	22596	3421
14	Всего активов		2216316	2277406
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		1777964	1882249
16.1	средства кредитных организаций	6.10	128687	151342
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11	1649277	1730907
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		532761	504373
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		908	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7.7	6918	3147
20	Отложенные налоговые обязательства	6.12	40815	11017
21	Прочие обязательства	7.8	370	221
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1826775	1896634
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.13	293700	293700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		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)		-1130	37
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	Ненесмотренная прибыль (убыток)		75463	65527
36	Всего источников собственных средств		389541	380772
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	13.4	33232	118270
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

12.05.2020



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.**

Кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	94317	80562
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		47756	44038
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35035	19959
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		11526	16565
2	Процентные расходы, всего,	7.1	45111	39714
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2744	5231
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		42367	34483
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		49206	40848
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.6	11848	-251
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-177	-5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		61054	40597
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	15393	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7.8		0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5319	7986
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-11553	5561
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	34466	37678
15	Комиссионные расходы	7.2	7691	5813
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	6	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.6		0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.6	1445	2061
19	Прочие операционные доходы	7.3	136043	108328
20	Чистые доходы (расходы)		234482	196398
21	Операционные расходы	7.4	217379	218013
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		17103	-21615
23	Возмещение (расход) по налогам	7.7	7167	474
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9936	-22089
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9936	-22089

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		9936	-22089
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:		-1460	47
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1460	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			47
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.7	-293	10
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1167	37
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1167	37
10	Финансовый результат за отчетный период		8769	-22052

Председатель Правления

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

12.05.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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	273436	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.13	293631	273436	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		52838	63609	35
2.1	прошлых лет		65527	87616	
2.2	отчетного года		-12689	-24007	
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)		367977	358553	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	6.7	16770	14876	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		не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		44		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		22882	20944	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		345095	337609	
29	Базовый капитал, итого:				
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)		не применимо	не применимо	не применимо
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)				
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:				
44	Добавочный капитал, итого:		345095	337609	
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		797486	922141	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
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)				
50	Резервы на возможные потери		797486	922141	16,24,35
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
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				
54a	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)		797486	922141	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1142581	1259750	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		1211047	2115540	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1241047	2115540	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				



		1211116	2135804		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	11	28.496	15.959	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	11	28.496	15.959	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	11	94.341	58.982	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.000		
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		22.496	11.459	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			4.5	4.5	
69	Норматив достаточности базового капитала		6	6	
70	Норматив достаточности основного капитала		8	8	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			36	36	
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			не применимо	не применимо	не применимо
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				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

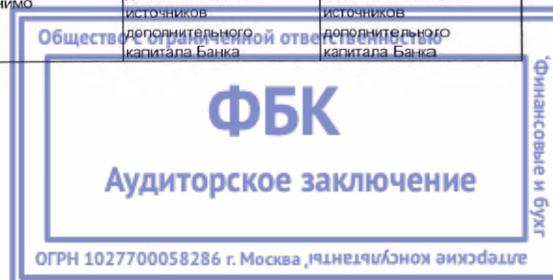
1.1 раздела I «Информация о структуре
<https://icbru.ru/about/dopinfo/inform/>

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

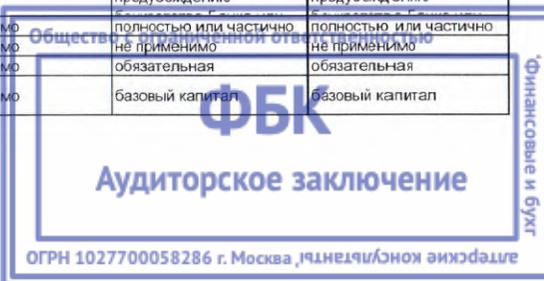


Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "ИК Банк"	АО "ИК Банк"	АО "Центральный Кооперативный Банк"	АО "Химимпорт"
2	Идентификационный номер инструмента	10101732B	10101732B	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	104011 тыс.рублей	693406 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	значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ или если Советом Директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства	значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности", производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ или если Советом Директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства
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 обя. 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 обя. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	законодательно	законодательно
32	Полное или частичное списание	всегда частично	всегда частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	временный	временный
34	Механизм восстановления	не используется	не используется	не применимо	не применимо
34a	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

Г. Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э. А. Филатова

Исполнитель

С. В. Матвеев

Телефон: (843) 231 62 44

12.05.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчетна инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды и убытки)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	293700							21169				87955	402824
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		293700							21169				87955	402824
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					37								-22089	-22052
5.1	прибыль (убыток)													-22089	-22089
5.2	прочий совокупный доход					37									37
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									339				-339	



12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8	293700			37				21508			65527	380772
13	Данные на начало отчетного года	8	293700			37				21508			65527	380772
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		293700			37				21508			65527	380772
17	Совокупный доход за отчетный период:					-1167							9936	8769
17.1	прибыль (убыток)												9936	9936
17.2	прочий совокупный доход					-1167								-1167
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	8	293700			-1130				21508			75463	389541

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнитель
(843)231-72-44
12.05.2020



Г.Г. Палачоров
Э.А. Филатова
С.В. Матвеев

Г.Г. Палачоров
Э.А. Филатова
С.В. Матвеев



Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	регистрационный номер
92	12963592	1732

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

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

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

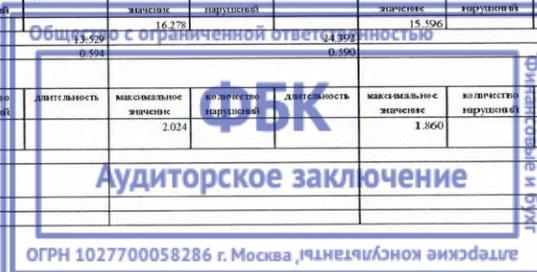
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409013
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		345091	187747	249209	292140	337609	
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		357784	231435	264759	305373		
2	Основной капитал		345091	187747	249209	292140	337609	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		357784	231435	264759	305373		
3	Собственные средства (капитал)		1142481	1016646	1095379	1148719	1259750	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1165434	1060334	1110929	1161952		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1211116	1668729	1974203	1971689	2135804	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	11	28.406	11.389	12.754	14.971	15.949	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.850	13.651	13.441	15.542		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	11	28.406	11.389	12.754	14.971	15.949	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28.850	13.651	13.441	15.542		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	11	94.341	60.923	55.485	58.261	58.982	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		93.969	61.804	55.823	58.534		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/квартальных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка		0.000					
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.496	5.389	6.754	8.971	11.459	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Вселева балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2178964	2203371	2040481	2055449	2234446	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15.838	8.521	12.213	14.213	15.109	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.233	10.298	12.875	14.761		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Нивелиция 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	202.060	79.497	109.578	126.588	71.327	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	11	330.244	261.12	253.232	274.208	292.454	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	11	8.234	18.439	22.831	22.506	21.110	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н11)							
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			7.510			16.278	15.596	14.221
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	11	7.510	8.550	13.529	14.808	23.430	22.027
26	Норматив совокупной величины риска по ивсайдерам Н10.1	11	0.480		0.504	0.590	0.512	0.470
27	Норматив неюжения собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)							
28	Норматив максимального размера риска на связанных с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			1.830			2.024	1.860	0.220
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н21с							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н21д							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н21к							



33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанной с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной включены кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2216316
2	Поправка в части вложенной 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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2223
7	Прочие поправки		-30944
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		2187595

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		2199623
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		22882
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2176741
	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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требования банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		22233
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20010
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2223
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		345095
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2178964
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15,84



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 итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

12.05.2020



Г.Г.Папачоров

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

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

Код формы по ОКВД 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	-49009	-21595
1.1.1	проценты полученные	0	95539	79154
1.1.2	проценты уплаченные	0	-45474	-40481
1.1.3	комиссии полученные	0	34414	38490
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-7691	-5813
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	16393	0
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	5319	7986
1.1.8	прочие операционные доходы	0	56835	108070
1.1.9	операционные расходы	0	-200116	-204978
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	-3027	-4023
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	-170900	994413
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	565	843
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	-212390	339392
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	-17743	14011
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	-4716	3847
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	34689	663767
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	28695	-26447
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0	-219909	972818
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-1436327	-898372
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	849245	898283
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	-7222	-6995
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	170368	258
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-423936	-6826
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-128707	32500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-772552	998492
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	1201524	203032
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	428972	1201524

Председатель Правления

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

12.05.2020



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 2019 год**



1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой 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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 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 01.01.2020г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение в г. Москве и 8 дополнительных офисов. По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение и 8 дополнительных офисов.

2.3 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО "ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»	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%
ЕООО «БТМ ИСТЕЙТС»	-	2,493%
ООО «Росгосстрах»	-	0,172%

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.

Сохраняющийся в целом относительно невысокий уровень цен на нефть, нарастающая международная политическая напряженность, а также усиливающиеся 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 2019 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 61,71 рубля до 67,19 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к снижению в течение I полугодия 2019 г., в течение III квартала 2019 курс доллара США к рублю несколько вырос, в четвертом квартале – вновь снизился и достиг минимального значения в конце декабря;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 68,41 рубля до 77,21 рубля за один Евро. В течение января – июля 2019 г. сохранялась общая тенденция снижения курса Евро к рублю, в августе курс Евро несколько вырос, но с сентября вновь началось снижение курса Евро по отношению к рублю. В конце декабря курсе Евро к рублю снизился до минимальных в текущем году значений;



- ключевая ставка Банка России в январе - сентябре 2019 г. снижалась Банком России пять раз – на 0,25 процентных пункта - до уровня в 7,50% (в июне), на 0,25 процентных пункта – до уровня в 7,25% (в июле), на 0,25 процентных пункта – до уровня в 7,0% (в сентябре), на 0,25 процентных пункта – до уровня в 7,0% (в сентябре), на 0,5 процентных пункта – до уровня в 6,5% (в октябре), на 0,25 процентных пункта – до уровня в 6,25% (в декабре). Предположительно, Банк России в складывающихся экономических условиях в течение I полугодия 2020 года продолжит незначительное снижение ключевой ставки;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 086,80 до 1 549,40 пункта с тенденцией к росту к концу 2019 г. (по данным на закрытие торгов);
- 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 санкций 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 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 залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается падение курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

Операционные расходы Банка за 2019 г. составили 217 379 тыс. руб., и сложились ниже уровня 2018 г. на 634 тыс. руб., или 0,3%.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

Учетная политика Банка на 2019 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 января 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. В соответствии с заявленными политиками поддержания финансовой устойчивости Банка и его непрерывности деятельности, в 2019 году Банком были осуществлены сделки со связанными лицами, позволившие существенно улучшить финансовый результат (см. Примечание 7). Продолжая поддерживать 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 01.01.2020г. составляет от 5 до 10 лет (на 01.01.2019г. – 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 котированные 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 котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные 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 стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход определяется:

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

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.

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 01.01.2020г. и 01.01.2019г.

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

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Денежные средства	97 474	97 606
Всего денежные средства	97 474	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	78 575	41 547
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	78 575	41 547
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	30 892	17 616
- иных стран	220 106	1 030 223
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	1 925	14 532
Резерв на возможные потери	(5)	-
Всего средства в кредитных организациях	252 918	1 062 371
Всего денежные средства и их эквиваленты	428 967	1 201 524

6.2 Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	12 366	12 403
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	12 366	12 403
Резерв на возможные потери	(1 131)	(3 248)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	11 235	9 155

6.3 Ссудная задолженность

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	650 067	280 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	105 877	120 711
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	-	5 362
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 976	224 755
Ссуды, предоставленные физическим лицам	61 457	81 342
Ссудная задолженность до обесценения	909 377	712 170
Резерв на возможные потери	(1 455)	(11 171)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	(25 889)	(11 171)

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 01.01.2020 г.:

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2019г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	январь 2019 года	январь 2019 года	7,75%	7,75%

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 01.01.2020 г. и 01.01.2019 г.

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

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2019г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	203 167	-	30	203 197

6.6 Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	784	1 769
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 674	2 362
Требование по текущему налогу на прибыль	4 458	4 131

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

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные 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

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2018 г.	123 256	92 053	1 163	1 865	16 480	234 817
Приобретения	-	2 525	-	4 903	5 631	13 059
Выбытия	-	(2 266)	-	(6 042)	-	(8 308)
Остаток на 01.01.2019 г.	123 256	92 312	1 163	726	22 111	239 568
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2018 г.	26 609	57 151	-	-	3 729	87 489
Амортизационные отчисления	3 453	7 125	-	-	3 506	14 084
Выбытия	-	(2 266)	-	-	-	(2 266)
Остаток на 01.01.2019г.	30 062	62 010	-	-	7 235	99 307
Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.	93 194	30 302	1 163	726	14 876	140 261

По состоянию на 01.01.2020 г. и 01.01.2019 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 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Сумма активов	-	141
Резерв на возможные потери	-	(49)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	92

В долгосрочных активах, предназначенных для продажи учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. По результатам проведенного Банком теста, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Учетной политики Банка, обесценение стоимости указанных активов на 01.01.2019 г. отсутствовало.

6.9 Прочие активы

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	-	1 271
Расчеты с поставщиками и дебиторами	12 222	1 353
Расчеты по брокерским операциям	10 056	103
Прочие	1 709	1 743
Нефинансовые активы		

- физические лица	380 135	387 195
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 649 277	1 730 907

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			

По состоянию на 01.01.2019г. 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	794 605	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	794 605			

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Физические лица	433 112	433 999
Финансовая деятельность	703 413	800 753
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	199 599	174 974
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 290	94 474
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	76 060	58 025
Обрабатывающие производства	43 643	48 238
Транспорт и связь	31 282	56 941
Строительство	31 093	37 412
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	13 738	11 122
Образование	6 237	6 398
Гостиницы и рестораны	4 744	6 983
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	731	620
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	296	339
Прочие	39	629
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 649 277	1 730 907

В состав Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями с 1 января 2019 г. включены обязательства по уплате процентов, отражаемые ранее в прочих обязательствах.

6.12 Прочие обязательства

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов		3 457



Кредиторская задолженность и предоплата полученная	8 099	6 468
Прочие обязательства	144	48
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	1
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	32 372	1 043
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Всего прочие обязательства	40 615	11 017

6.13 Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2020 г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	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 на 01 января	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.01.2020г. 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 и предыдущий 2018 год не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	2019	2018
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	25 647	14 629
Банка России	22 109	29 409
Юридических лиц	24 653	7 606
Физических лиц	10 382	12 353
Долговых ценных бумаг	11 526	16 565
Всего процентные доходы	94 317	80 562
	2019	2018
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	2 744	5 231
Юридических лиц	18 210	8 647
Физических лиц	24 157	25 836
Всего процентные расходы	45 111	39 714

7.2 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019	2018
Комиссионные доходы		

Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	31 946	35 006
Прочие услуги	2 520	2 672
Всего комиссионные доходы	34 466	37 678
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	7 636	5 390
Прочие услуги	55	423
Всего комиссионные расходы	7 691	5 813

7.3 Прочие операционные доходы

	2019	2018
Доходы от реализации прав требования	-	102 331
Сдача имущества в аренду	4 549	4 462
Консультационные услуги	44 310	290
Доходы от реализации имущества	79 408	258
Прочие	7 776	987
Прочие операционные доходы	136 043	108 328

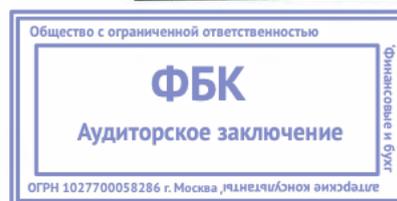
Доходы от оказания консультационных услуг за 2019 г. составили 44 310 тыс. руб., из них доходы от оказания консультационных услуг юридически связанным лицам составили 35 730 тыс. руб.

Банк в 2019 году продал здание и земельный участок экономически связанному лицу. При реализации недвижимости для оценки стоимости, Банком привлекался независимый оценщик. Недвижимость была реализована по рыночной цене в сумме 200 168 тыс. руб. В результате сделки Банком был получен доход в размере 79 286 тыс. руб. За счет поступившей выручки были произведены вложения в депозиты в Банке России и приобретены дополнительно облигации Банка России, которые по оценке Банка соответствуют критериям надежности и ликвидности актива.

В предыдущем отчетном периоде доходы от реализации прав требования были получены от сделки приобретения кредитного требования у акционера Банка и последующей реализации экономически связанной стороне. Разница между ценой покупки и продажи финансового актива сформировала положительный результат, в целом положительным образом повлиявший на финансовый результат деятельности Банка за 2018 год.

7.4 Операционные расходы

	2019	2018
Вознаграждения сотрудникам (примечание 7.5)	105 388	102 559
Аренда	37 078	36 483
Амортизация	15 640	14 084
Услуги связи и информационные услуги	11 528	11 089
Охрана	8 763	9 652
Ремонт и эксплуатация	7 771	8 049
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	6 420
Профессиональные услуги	1 601	4 983
Обязательное страхование вкладов	10 446	2 777
Страхование	1 912	2 261
Реклама	605	343
Прочие	16 647	19 313
Всего общие административные расходы	217 379	218 013



7.5 Информация о вознаграждении работникам

	2019	2018
Оплата труда согласно должностным окладам	70 027	68 771
Взносы во внебюджетные фонды	22 893	22 499
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	6 536	6 241
Прочие выплаты	5 932	5 048
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	105 388	102 559

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 2019 год:

	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	(9 913)	(2 112)	177	(11 848)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	14 113	(10)	585	14 688
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(24 026)	(2 102)	(408)	(26 536)
Списания в течение года	(20)	-	(8)	(28)
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2020	1 238	1 136	217	2 591
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	25 264	3 238	625	29 127
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(24 026)	(2 102)	(408)	(26 536)

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 2018 год:

	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 6.9)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	11 437	2 736	43	14 216
Создание (восстановление) резерва за год	(266)	512	5	251
Списания в течение года				
Сумма резерва по состоянию на конец года	11 171	3 248	48	14 467

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	2019	2018
	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	6
Создание (восстановление резерва за период)	(6)	-
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	24	-
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	6
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	30	6
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 2019 год:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	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	(1 545)	(49)	149	(1 445)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	227	(49)	377	555
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 772)		(228)	(2 000)
Списания в течение года	(21)	-	-	(21)
Сумма резерва по состоянию на 01.01.2020	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)

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 2018 год:

	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	3 175	1 753	28	332	5 288
Создание / (восстановление) резерва за год	(218)	(1 753)	21	(111)	(2 061)
Списания в течение года					
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 957	-	49	221	3 227

7.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2019	2018
Налог на прибыль	908	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 195	2 849
Отложенный налог на прибыль	4 064	(2 375)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	7 167	474

В 2018 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

	2019	2018
Налог на прибыль (20%)	836	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	72	
Транспортный налог	30	35
Налог на имущество	1 934	2 583
Налог на землю	231	231
Отложенный налог на прибыль	4 064	(2 375)
Всего начисленные налоги	7 167	474

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2019	2018
Прибыль / (убыток) до налогообложения	14 908	(24 464)
Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	2 982	(4 893)
Влияние различных налоговых ставок	(24)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	2 014	2 518
Всего (возмещение) расходы по налогу на прибыль	4 972	(2 375)

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	На 01.01.202 0	На 01.01.201 9	На 01.01.202 0	На 01.01.201 9	На 01.01.202 0	На 01.01.201 9
Средства в кредитных организациях	236	650	-	-	236	650
Чистая ссудная задолженность	-	60	(4 678)	-	(4 678)	60
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	488	-	-	(8)	488	(8)
Прочие активы	266	790	-	-	266	790
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	74	44	-	-	74	44

с резидентами офшорных зон Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	(3 304)	(4 693)	(3 304)	(4 693)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	10	-	-	-	10
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	6 068	-	-	6 068	6 068
Налоговые активы	7 132	7 622	-	-	6 068	6 068
Налоговые обязательства	-	-	(7 982)	(4 701)	(6 918)	(3 147)

Движение временных разниц в течение 2019 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2019	Отражено в прочем совокупно м доходе	Отражено в отчете о финансовых результатах	Остаток по состоянию на 01.01.2020
Средства в кредитных организациях	650	-	(414)	236
Чистая ссудная задолженность	60	-	(4 738)	(4 678)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	293	203	488
Прочие активы	790	-	(524)	266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	-	30	74
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(4 693)	-	1 389	(3 304)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	(10)	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	-	-	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	2 921	293	(4 064)	(850)

Движение временных разниц в течение 2018 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2018	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в отчете о финансовых результатах	Остаток по состоянию на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	547	-	103	650
Чистая ссудная задолженность	53	-	7	60

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7)	(10)	9	(8)
Прочие активы	696	-	94	790
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66	-	(22)	44
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(4 544)	-	(149)	(4 693)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	-	4	10
Прочие обязательства	351	-	(351)	-
Налоговые убытки	3 388	-	2 680	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	556	(10)	2 375	2 921

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

	2019	2018
Облигации	(884)	-
-Российской Федерации	(561)	-
-Банка России	(323)	-
Акции	16 277	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	15 393	-

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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 2018 года

293 700



- 402 824

изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

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

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	28,50%	15,96%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6,0%	28,50%	15,96%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	Не менее 8%	94,34%	58,98%

В соответствии с требованиями «Базеля III» по состоянию на 01.01.2020г. Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.01.2020г. установлена Банком России в размере 2,25% от активов, взвешенных с учетом риска;
- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0» и «0,5», соответственно; в связи с незначительной долей сделок с Республикой Болгария, общая антициклическая надбавка по всем государствам составила 0,0003%. Помимо этого, у Банка возникли требования к системе SWIFT (Бельгия) по предоплате за возможность проведение расчетов (антициклическая надбавка не установлена).
- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение 2019 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 2019 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:

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска) составляет

Целевой норматив достаточности капитала	15%	01.01.2020				01.01.2019					
		Требуемый капитал	Фактическое распределение капитала	Избыток капитала по рискам	РWA	Требуемый капитал	Фактическое распределение капитала	Избыток капитала по рискам	РWA		
Сигнальный уровень норматива достаточности капитала	16,5%										
Собственные средства (капитал) Банка		1 142 581	194 683	133 209	327 892	814 689	1 259 750	357 148	86 697	443 845	815 905
Максимальные значения по риск-аппетиту											
Пороговые											
Сигнальные											

RWA кред. риск	70%	66,5%	832 777	137 408	80 332	217 740	19,1%	50,9%	1 685 671	278 136	13 450	291 586	23,1%	46,9%
RWA конц. риск	10%	9,5%	0	0	17 335	17 335	1,5%	8,5%	0	0	36 954	36 954	2,9%	7,1%
RWA рыно. риска	10%	9,5%	87 570	14 449	11 810	26 259	2,3%	7,7%	99 878	16 480	24 747	41 227	3,3%	6,7%
RWA опер. риск	8%	7,6%	290 700	23 256	17 281	40 537	3,5%	4,5%	352 388	28 191	6 520	34 711	2,8%	5,2%
RWA стран	1%	0,9%	1 034	171	414	584	0,1%	0,9%	996	164	398	563	0,0%	1,0%
RWA проц.	2%	1,9%	2 869	473	6 037	6 510	0,6%	1,4%	2 912	480	4 628	5 109	0,4%	1,6%
RWA ликвид.	3%	2,9%	7 439	1 227	0	1 227	0,1%	2,9%	7 449	1 229	0	1 229	0,1%	2,9%
RWA проч.	10%	9,5%		17 698		17 698	1,5%			32 468		32 468	2,6%	
Итого RWA			1 222 388									2 149 293		

327 892 тыс. руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 814 689 тыс. руб. (или 71,3% от Капитала Банка на 01.01.2020г).

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

	Норма в соответствии с 180-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.	1 142 581	1 259 750
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	не менее 4,5%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	28,496%	15,96%
Н1.2 Норматив достаточности основного капитала	не менее 6%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	28,496%	15,96%
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	94,341%	58,98%

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 кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками 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 2019 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 №180-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 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	259 189	1064	432 170	1 167
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	17 335	1	19 865	25
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	6 402	586	5 968	65
5	Объем реструктурированной задолженности	1 652	-	3 442	1
6	Категории качества:				
6.1	I	42 991	127	57 804	209
6.2	II	120 853	88	318 341	757
6.3	III	88 246	277	49 868	153
6.4	IV	1 931	1	3 378	46
6.5	V	5 168	571	2 779	2
7	Обеспечение, всего, в том числе:	648 540	-	760 809	-
7.1	I категории качества	-	-	23 044	-
7.2	II категории качества	459 633	-	537 125	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	28 430	628	20 932	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	25 264	625	11 171	-
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 026)	(408)		
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	25 264	625	11 171	47

11.1	I	-	-	-	-
11.2	II	1 446	2	2 072	7
11.3	III	18 355	57	5 158	22
11.4	IV	319	1	1 185	16
11.5	V	5 144	565	2 756	2

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 01.01.2020г.:

	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	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва		
ВСЕГО	19 828	96			1 765	(1 302)
	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	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)

2. 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	-

3. 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 по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.01.2019г.:

	Остаток на 01.01.2019		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	
ВСЕГО	24 938	56			733
		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	21 256	46			552
из них:					
-без просроченных платежей	19 964	-	2	0,5	100

46



-с проср от 91 до 180 календарных дней 1 292 46 4 35 452

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

Итого	3 682	10			181
из них:					
-без просроченных платежей	3 496	8	2	3,0	105
-с проср от 1 до 30 календарных дней	95	2	3	8,0	8
-с проср от 31 до 90 календарных дней	-	-	-	20,0	-
-с проср от 91 до 180 календарных дней	-	-	-	50,0	-
-с проср от 181 до 360 календарных дней	91	-	5	75,0	68

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 01.01.2020							Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения									
	Уд всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетн ый	Фактически сформирован ный		
Ссуды, всего, в том числе:	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
Предоставл енные кредиты (займы) размещенн ые	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
депозиты	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
- кредитным организация м	105 871	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	(1 112)
- юридически м лицам и индивидуаль ным предприним ателям	92 584	-	-	-	-	-	-	14 281	13 968	(13 964)
- физическим лицам	60 734	6 402	10,5	2 279	-	-	4 123	12 904	10 051	(8 950)



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	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	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		

На 01.01.2019									
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери			
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный		
Всего средства в кредитных организациях	1 074 774	-	-	-	-	-	3 248	3 248	

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)

На 01.01.2019

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 203	-	-	-	-	-	6	6

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 01.01.2020

	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	
Требования по получению	1 131	586	25	-	-	561	629	625	(408)



процентных
доходов
Не являющиеся
элементами
расчетной базы
резерва на
возможные потери

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

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

Прочие
требования
Не являющиеся
элементами
расчетной базы
резерва на
возможные
потери
Категории
качества:

177	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)

На 01.01.2019

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

Требования по
получению
процентных
доходов
Не являющиеся
элементами
расчетной базы
резерва на
возможные потери
Категории качества:

1 271	59	10	1	46	2	67	48
103	-	-	-	-	-	-	-



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 закладных 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 01.01.2020г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес кий резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принято е обеспече ние</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

На 01.01.2019г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес кий резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принято е обеспече ние</i>
Всего	37 039	7 076	4 758	46	16	16	61 242
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	19 963	100	100	-	-	-	36 132
3	12 386	3 666	1 348	-	-	-	18 860
4	2 395	1 015	1 015	-	-	-	3 750
5	2 295	2 295	2 295	46	16	16	2 500

В 2018 году Банком проведена сделка по покупке у головной организации безнадежного долга по кредиту в сумме 1 470 000 Евро. В последствии приобретенные права требования уступлены несвязанной с Банком стороне, в результате чего Банком получен доход в размере 102 218 тыс. руб.



Ниже приведена информация о балансовой стоимости приобретенных и уступленных требований, учтенных на счетах Банка в связи с вышеуказанной сделкой.

	<i>Стоимость приобретенных прав (в ЕВРО)</i>	<i>Цена приобретения (в ЕВРО)</i>	<i>Цена реализации (сумма уступки) (в ЕВРО)</i>	<i>Сумма, отнесенная на доходы Банка по результатам сделки (в ЕВРО)</i>	<i>Принятое обеспечение (в тыс. руб.)</i>	<i>Рыночная стоимость обеспечения (в тыс. руб.)</i>
ВСЕГО	1738499,70	316000,00	1620000,00	1304000,00	16438	26820
в том числе кредиты физическим лицам	1738499,70	316000,00	1620000,00	1304000,00	16438	26820

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,

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	01.01.2020г	01.01.2019г
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,65%	Не более 24,9%	7,51%	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%	1,83%	0,22%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	7,51%	22,03%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,85%	Не более 3%	0,48%	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 прибыльностью операций Банка с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации, и уровнем принимаемых рисков.

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

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- соответствие утвержденному Советом Директоров уровню склонности Банка к риску (риск - аппетиту);
- 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 01.01.20	Фактические значения 01.01.19
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,65%	7,51%	14,22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 18,91%	1,83%	0,22%
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России*	Не более 350 000	Не более 332 500	232 089	203 167
Вложения в государственные ценные бумаги РФ в иностранной валюте, по которым рассчитывается кредитный риск*	Не более 675 000	Не более 641 250	554 007	-
Вложения в корпоративные ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск	Не более 80 000	Не более 76 000	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*

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



	Предельные значения в соответствии со Стратегией	Сигнальные значения	Фактические значения 01.01.20	Фактические значения 01.01.19
Лимиты вложений в отрасли:				
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Обрабатывающие производства	Не более 30 000	Не более 28 500	1 092	3 282
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 40 000	Не более 38 000	8 000	2 500
Транспорт, связь	Не более 40 000	Не более 38 000	3 668	1 834
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 65 000	Не более 61 750	16 600	18 320
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 230 000	Не более 218 500	66 599	180 728
Прочие отрасли (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 80 000	Не более 76 000	14 600	27 900
Страхование	Не более 55 000	Не более 52 250	30	30
Государственное управление (требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти)	Не более 675 000	Не более 641 250	554 018	0
Кредитные организации (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)	Не более 455 000	Не более 432 250	118 547	104 650
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			381 866	1 201 494
Лимит вложений в регионы:				
Республика Татарстан	Не более 520 000	Не более 494 000	172 955	298 638
г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 405 000	Не более 384 750	13 004	2 704
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			50 734	67 133
Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 205 000	Не более 194 750	103 389	98 592
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			324 616	1 149 914
Новосибирская область	Не более 9 000	Не более 8 550	2 671	3 608
Иные регионы РФ	Не более 9 000	Не более 8 550	2 388	3 300
Королевство Бельгия*	Не более 1 000	Не более 950	0	-
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			0	-

*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 2019 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	01.01.2020	01.01.2019	Выполнение сигнальных значений
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	202,96%	71,33%	выполняются
Н3 Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	330,24%	292,45%	выполняются
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	8,25%	21,11%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.01.2020 год	Значения показателей на 01.01.2019 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	713%	403%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	121%	37%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	55%	-10%

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.

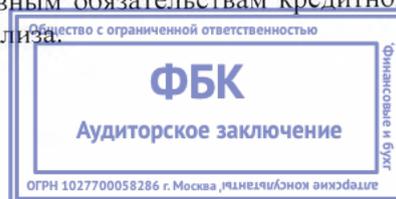
На 01.01.2020	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
Активы						
Денежные средства	97 474	-	-	-	-	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	81 609	931	613	3 415	-	86 568
Средства в кредитных организациях	264 153	-	-	-	-	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 организаций	24 676	-	-	104 011	-	128 687
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	-

На 01.01.2019	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
---------------	-------------------	----------------------	------------------------------	-----------------	----------------	-------



Активы						
Денежные средства	97 606	-	-	-	-	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 482	1 142	429	4 052	-	50 105
Средства в кредитных организациях	1 071 526	-	-	-	-	1 071 526
Чистая ссудная задолженность	406 336	11 882	22 830	259 951	-	700 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 167	-	-	-	30	203 197
Требование по текущему налогу на прибыль	4 131	-	-	-	-	4 131
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	140 261	140 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	92	-	92
Прочие активы	2 461	420	540	-	-	3 421
Всего активов	1 835 777	13 444	23 799	264 095	140 291	2 277 406
Обязательства						
Средства кредитных организаций	32 151	-	-	119 191	-	151 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	593 549	230 906	86 865	819 587	-	1 730 907
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	-	-	-	-	3 147
Прочие обязательства	9 707	1 310	-	-	-	11 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221	-	-	-	-	221
Всего обязательств	638 775	232 216	86 865	938 778	-	1 896 634
Чистая позиция	1 197 002	(218 772)	(63 066)	(674 683)	140 291	380 772
Совокупный разрыв ликвидности	1 197 002	978 230	915 164	240 481	380 772	-

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



по состоянию на 31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков
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 на прибыль	908				908
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

по состоянию на 31 декабря 2018 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	32 716	2 204	2 718	137 016	174 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	597 416	245 265	98 094	918 746	1 859 521
Прочие обязательства	11 017	-	-	-	11 017
Всего обязательств	641 149	247 469	100 812	1 055 762	2 045 192
Условные обязательства кредитного характера	123	3 865	1 263	9 721	14 972

11.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющих 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:

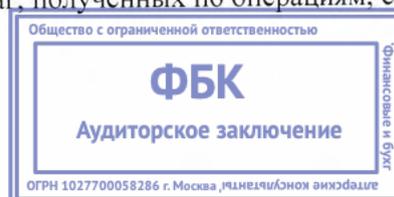
- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;
- изменение курсов иностранных валют.

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 01.01.2020г. 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:

	<u>На 01.01.2020</u>	<u>На 01.01.2019</u>
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	786 102	203 197
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	786 102	203 197

В течение 2019 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 01.01.2020г. составила 87 570 тыс. руб., или 7,66% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2019г. – 99 878 тыс. руб., или 7,93% 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	01.01.2020	01.01.2019
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	7,66%	7,93%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	15,0 млн.руб.	14,25 млн.руб.	-11,55 млн.руб.	0* млн.руб.

* по состоянию на 01.01.2019г. 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 (0,01%, 0,8% и 0,7%, 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 01.01.2020г.:

	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 активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	60 245	12 134	25 227	-	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 105	-	-	-	50 105
Средства в кредитных организациях	5 793	34 543	1 030 852	338	1 071 526
Чистая ссудная задолженность	582 801	-	118 198	-	700 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 197	-	-	-	203 197
Требование по текущему налогу на прибыль	4 131	-	-	-	4 131
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 261	-	-	-	140 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	-	-	-	92
Прочие активы	3 272	-	149	-	3 421
Всего активов	1 055 965	46 677	1 174 426	338	2 277 406
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 052	28 403	119 887	-	151 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	860 994	16 112	853 801	-	1 730 907
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	-	-	-	3 147
Прочие обязательства	10 958	49	10	-	11 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221	-	-	-	221
Всего обязательств	878 372	44 564	973 698	-	1 896 634
Чистая балансовая позиция	177 593	2 113	200 728	338	380 772
Чистая позиция по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	103 298	-	(103 298)	-	-

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	676	211
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(676)	(211)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 079	9 743
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9 079)	(9 743)

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 гэлп-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 01.01.2020г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Нарастающим до года
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	22 701	0	0	0	22 701
Ссудная задолженность, всего,	756 814	6 986	10 284	28 412	802 496
Вложения в долговые обязательства	132 123	101 575	0	13 955	247 653
Итого балансовых активов	911 638	108 561	10 284	42 367	1 072 850
Итого балансовых активов нарастающим итогом	911 638	1 020 199	1 030 483	1 072 850	4 035 170
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	911 638	108 561	10 284	42 367	1 072 850
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	911 638	1 020 199	1 030 483	1 072 850	4 035 170
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего,	6 394	375	563	1 163	8 495
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 523	110 852	94 081	138 099	584 555
Итого балансовые пассивы	247 917	111 227	94 644	139 262	593 050
Итого балансовые пассивы нарастающим итогом	247 917	359 144	453 788	593 050	1 653 899
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Прочие договоры (контракты)	4 979	80 973	9 864	101 756	197 572
Итого внебалансовые обязательства	4 979	80 973	9 864	101 756	197 572
Итого внебалансовые обязательства нарастающим итогом	4 979	85 952	95 816	197 572	384 319
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	252 896	192 200	104 508	241 018	790 622
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	252 896	445 096	549 604	790 622	2 038 218
Совокупный абсолютный ГЭП	658 742	-83 639	-94 224	-198 651	282 228
Совокупный относительный ГЭП	3,60	2,29	1,87	1,36	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 400 базисных пунктов	25 252	-2 788	-2 356	-1 987	18 122
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	X	X	X	1 160 358	
- 400 базисных пунктов	-25 252	2 788	2 356	1 987	-18 122

Кроме того, проведен расчет изменения чистого процентного дохода при разнонаправленном изменении уровня процентных ставок (в соответствии внутрибанковскими методиками) при снижении процентной ставки по требованиям (активам) на 200 базисных пунктов и одновременном увеличении процентной ставки по обязательствам (пассивам) на 200 базисных пунктов.

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

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 валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

	01.01.2020	01.01.2019
Чистые процентные доходы	62 101	83 420
Чистые непроцентные доходы	92 942	104 523
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	187 943
ОР	23 256	28 191
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	352 388

По состоянию на 01.01.2020 г. 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.

По состоянию на 01.01.2019 г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 28 191 тыс. руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 352 388 тыс. руб.

Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2020г. рассчитан с учетом финансового результата за 2018 год и сложился ниже размера операционного риска по состоянию на 01.01.2019г., в основном, в связи с меньшими полученными в 2018 году чистыми доходами, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет, а также изменением алгоритма расчета операционного риска в соответствии с Положением Банка России 652-П.

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

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.

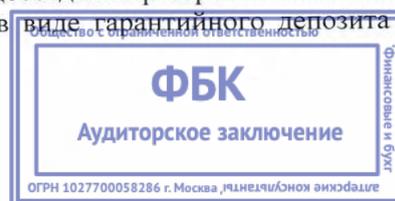
Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе и проводится по следующим направлениям:

- 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



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

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

Кроме того, в апреле 2019 года у Банка возникли требования к резиденту Королевства Бельгия – SWIFT SCRL, по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT.

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 01.01.2020г.:

	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 убытки) прошлых лет	65 527	65 527	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 936	9 936	-	-
Всего источников собственных средств	389 541	128 831	260 710	-

По состоянию на 01.01.2019г. в Российской Федерации сосредоточено 49,56% активов и 49,92% обязательств Банка, в Республике Болгария – 50,44% активов и 50,07% обязательств.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	97 606	97 606	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 105	50 105	-	-
Средства в кредитных организациях	1 071 526	41 303	1 030 223	-

Чистая ссудная задолженность	700 999	582 541	118 458	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 197	203 197	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 131	4 131	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 261	140 261	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	92	-	-
Прочие активы	3 421	3 269	152	-
Всего активов	2 277 406	1 128 573	1 148 833	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	151 342	-	151 342	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 730 907	932 539	798 254	114
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	3 147	-	-
Прочие обязательства	11 017	10 968	49	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221	221	-	-
Всего обязательств	1 896 634	946 875	949 645	114
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	37	37	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 616	87 616	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(22 089)	(22 089)	-	-
Всего источников собственных средств	380 772	120 062	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 налоговых 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 01.01.2020г. 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 01.01.2020					Сформированные резервы на возможные потери*	по категориям качества					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												

Наименование инструмента	Сумма	На 01.01.2019					Сформированные	по категориям качества
		по категориям качества						



		I	II	III	IV	V	резервы на возможные потери*	II	III	IV	V
Неиспользованные остатки кредитных линий	14 972	4 403	10 478	5	19	67	221	145	-	11	65
Обязательства по поставке денежных средств	103 298										

По состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

28.12.2018г. Банк продал материнской организации 1 300 тыс. евро по сделке на условиях осуществления расчетов Т+2. Сумма курсовой разницы от сделки составила 32 тыс. руб.

13.5 Информация об операциях аренды

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

	01.01.2020	01.01.2019
Сроком менее одного года	13 994	16 918
От одного до пяти лет	71 491	-
	<u>85 485</u>	<u>16 918</u>

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

	01.01.2020	01.01.2019
Сроком менее одного года	3 567	3 212
От одного до пяти лет	-	-
	<u>3 567</u>	<u>3 212</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 01.01.2020г. и 01.01.2019г. составляли:

	01.01.2020	01.01.2019
Активы		
Средства в кредитных организациях	220 106	1 030 223
Чистая ссудная задолженность	17 336	19 865
Прочие активы	-	25



Обязательства		
Средства кредитных организаций	128 687	151 342
в том числе субординированный кредит	104 011	119 191
Прочие обязательства	-	49
Неиспользованные остатки кредитных линий	-	-

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Процентные доходы	21 650	999
Процентные расходы	2 744	5 230
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	168	(4 969)
Комиссионные доходы	9	9
Комиссионные расходы	143	172
Прочие операционные доходы	35 730	-

В процентные доходы 2019 года включены процентные доходы по денежным средствам на корреспондентских счетах в сумме 20 983 тыс. руб.

Прочие операционные доходы включают доходы от оказания консультационных услуг в сумме 35 730 тыс. руб.

В 2018 году Банк приобрел права требования по ссуде у материнской организации, а в последствии уступил их третьей стороне. В результате Банком был получен доход в размере 102 218 тыс. руб.

28.12.2018г. Банк продал материнской организации 1 300 тыс. евро по сделке на условиях осуществления расчетов Т+2. Сумма курсовой разницы от сделки составила 32 тыс. руб.

14.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. составляли:

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86	2

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Комиссионные доходы	5	4

14.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>01.01.2020</u>	<u>01.01.2019</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	288	337
Прочие активы	2 021	462



Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	707 444	815 140
Прочие обязательства	1 190	-
Неиспользованные остатки кредитных линий	555	586

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

	2019	2018
Процентные доходы	54	69
Процентные расходы	16 195	6 234
Комиссионные доходы	1 536	1 684
Операционные доходы	4 333	4 209
Операционные расходы	31 825	26 215
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	160	5 466
Резервы	(34)	304

14.4 Операции с членами Совета Директоров и Руководством

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2020г. и 01.01.2019г. составляли:

	01.01.2020	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 664	1 896
Прочие активы	-	3
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 745	2 802
Прочие обязательства на конец года	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	314	798

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

	2019	2018
Процентные доходы	251	183
Процентные расходы	156	102
Комиссионные доходы	16	12
Резервы	(24)	

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.



Прибыль (убыток) тыс. руб.
 Средневзвешенное количество обыкновенных акций,
 находящихся в обращении, тыс.шт.
 Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию

9 936	(22 089)
29 370	29 370
0,338	(0,752)

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.

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

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Списочная численность персонала, чел.	179	191
в том числе:		
члены исполнительных органов	4	5
иные сотрудники, принимающие риск	19	19

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

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

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

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

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.:

	01.01.2020	01.01.2019
Оплата труда согласно должностным окладам	70 027	68 771
в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски	19 539	19 565



<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 227	2 196
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 952	1 188
<i>Члены Правления</i>	3 719	3 270
<i>Прочие</i>	12 641	12 911
Прочие выплаты	5 932	5 048
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	5 588	4 829
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 535	1 517
<i>Члены Совета Директоров</i>	2 632	2 397
<i>Члены Правления</i>	366	187
<i>Прочие</i>	1 055	728
Всего	75 959	73 819
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	25 127	24 394
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 762	3 713
<i>Члены Совета Директоров</i>	4 584	3 585
<i>Члены Правления</i>	4 085	3 457
<i>Прочие</i>	13 696	13 639

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

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

17. События после отчетной даты

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Начисление расходов (сч. 60311)	(146)	(244)
Начисление расходов (сч. 60312)	(562)	(2 135)
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	(908)	-
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 279	3 183
	3 663	804

Урегулирование (зачет в счет оплаты страховых взносов по 2019 году) неотраженной в событиях после отчетной даты прочей дебиторской задолженности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 6 185 тыс. руб., согласно результатам проведенного стресс-теста расчета капитала, существенно не повлияло бы на показатели капитала и нормативы.

В период составления настоящей пояснительной информации резко и значительно возросла волатильность валютного и фондового рынков вследствие наложения одновременно двух событий – пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и разрыва соглашения ОПЕК+, вызвавшего падение цен на нефть, несущими существенный риск для роста мировой экономики.

Влияние на российскую экономику в марте 2020 г. наблюдается через падение цен на нефть, рост курса доллара США и евро по отношению к национальной валюте, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков, а также снижение 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, 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 вирусной инфекции и возросшую нестабильность на финансовых рынках в качестве существенных некорректирующих событий.

Ввиду неопределенности и продолжительности указанных событий Банк не может надежно оценить их количественное влияние на свое финансовое положение. 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 01.03.2020 г. сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 81,869% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 22,596% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 22,596% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 14,358% при норме не менее 3%.

По состоянию на конец 23.03.2020 г. (дату, следующую за датой принятия Банком России мер по поддержке финансового сектора в т.ч. в части учета ценных бумаг по их справедливой стоимости по состоянию на 01.03.2020) банк также выполнял обязательные нормативы с большим запасом. Так, фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка составило: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 89,23% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 22,56% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 22,56% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 14,08% 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. Данные вложения в ценные бумаги являются элементом расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П и при расчете капитала Банка учитывается величина сформированного по ним резерва, а не величина переоценки.

Банком проведен стресс – тест влияния потенциальных последствий пандемии COVID-2019 на величину капитала и обязательных нормативов. Результаты проведенного стресс теста показывают, что Банк в настоящее время обладает достаточным запасом собственных средств для покрытия негативных явлений, которые могут реализоваться вследствие развития пандемии COVID-2019. В ходе стресс – тестирования Банк учитывает риски значительного ухудшения качества корпоративного (дефолт крупнейшей отрасли) и розничного портфеля (дефолт 30% кредитного портфеля физических лиц) и ухудшение качества межбанковских кредитов (ухудшение финансового состояния крупнейшего заемщика), реализацию процентного риска (при неблагоприятном для Банка изменении процентных ставок), операционных рисков и снижение объема высоколиквидных активов за счет потенциального кризисного оттока привлеченных средств (отток средств со вкладных и расчетных счетов на уровне предыдущих кризисов, а также отток средств крупнейших кредиторов).

Влияние рыночного риска не учтено, так как у Банка отсутствуют ценные бумаги в торговом портфеле (по которым имеется намерение реализации в краткосрочной перспективе). По имеющимся в наличии у Банка ценным бумагам не рассчитывается рыночный риск. Величина рыночного риска Банка сформирована только за счет величины открытой валютной позиции, при этом структура открытых валютных позиций Банка приводит к увеличению финансового результата и капитала в текущих условиях падения курса рубля к мировым валютам.

В результате проведенного стресс – теста Банк выполняет требования по величине капитала и по величине нормативов достаточности капитала; обязательные нормативы ликвидности по итогам проведенного стресс - теста выполняются Банком с большим запасом. Обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, также выполняются.

По результатам проведенного стресс-теста Банк разрабатывает меры по минимизации негативного эффекта на капитал и ликвидность вследствие потенциального ухудшения качества кредитного портфеля, волатильности курса рубля и угрозы потенциального снижения объема привлеченных средств клиентов.

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

«12» мая 2020 года



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова