

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2020 года**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	4
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	5
5.	Краткий обзор основных положений учетной политики	6
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	18
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
6.2	Средства в кредитных организациях	18
6.3	Ссудная задолженность	18
6.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
6.5	Оценка справедливой стоимости	20
6.6	Требование по текущему налогу на прибыль	21
6.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21
6.8	Прочие активы	22
6.9	Средства кредитных организаций	23
6.10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
6.11	Прочие обязательства	24
6.12	Уставный капитал	25
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
7.1	Процентные доходы и процентные расходы	25
7.2	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
7.3	Прочие операционные доходы	26
7.4	Операционные расходы	26
7.5	Информация о вознаграждении работникам	26
7.6	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	27
7.7	Информация об основных компонентах расхода по налогу	30
7.8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
8.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	33
9.	Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	33
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
11.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	34
12.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	74
13.	Условные обязательства	77
14.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	79
15.	Информация о прибыли на акцию	81
16.	Информация о системе оплаты труда	81
17.	События после отчетной даты	85

1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года.

Настоящая Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 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 24.05.1993.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002.

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты Сбербанку РФ), депозиты в Банке России 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.Казани. По состоянию на 01.10.2020 Банк имел одно обособленное структурное подразделение в г. Москве и 7 дополнительных офисов (в т.ч. по одному офису в городах Нижнекамск и Набережных Челны). По состоянию на 01.01.2020 Банк имел одно обособленное структурное подразделение и 8 дополнительных офисов.

2.3 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «ЭНЕРГОПРОЕКТ»	9,685%	9,513%
ЕООО "ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»	2,493%	2,493%
Сибгатов Д.Р.	1,547%	1,547%
ПАО СК "Росгосстрах"	-	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%

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

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

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

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

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 60,95 рубля до 80,88 рубля за один доллар США, с достижением максимальных значений к концу I квартала, снижением во II квартале и возобновлением роста в III квартале 2020 г.;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 67,82 рубля до 93,02 рублей за один Евро с достижением максимальных значений к концу III квартала;

- ключевая ставка Банка России в январе - сентябре 2020 г. снизилась на 2,0 процентных пункта до уровня в 4,25%, в настоящее время процесс снижения ключевой ставки приостановлен;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 560,48 до 832,26 пункта (по данным на закрытие торгов) с тенденцией к значительному снижению к концу I квартала 2020 г. на фоне развития пандемии COVID-2019 и некоторым компенсационным ростом во II квартале 2020 г., сменившимся новым снижением во второй половине августа – сентябре 2020 г.;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом сохраняется возможность ужесточения санкций, в том числе ожидается внесение в санкционные списки США нескольких российских государственных банков и возможное распространение санкций США на «новый» суверенный долг РФ.

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

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

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне пандемии COVID-2019, роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний в том числе на фоне увеличения налоговой нагрузки, отзыв лицензий у ряда банков и страховых компаний в РФ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости и ликвидности залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам января - сентября 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, приобретение облигаций Банка России (КОБР) и облигаций Минфина РФ, иные операции с ценными бумагами, а также расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за январь – сентябрь 2020 года составили 14 753 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2019 года на 13 451 тыс. руб., или 47,7%, в основном, за счет снижения среднего кредитного портфеля юридических и физических лиц.

При этом, по итогам января - сентября 2020 г. чистое досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентным доходам (с учетом корректировок в соответствии с нормами МСФО-9) составило 1031 тыс. руб., в течение аналогичного периода 2019 г. имело место чистое восстановление резервов по ссудам в размере 11 284 тыс. руб. (что было обусловлено внедрением МСФО-9).

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

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за январь - сентябрь 2020 г. составили 26 914 тыс. руб., и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. на 8 558 тыс. руб., или на 46,6%, за счет увеличения объема вложений.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за январь – сентябрь 2020 г. 5 210 тыс. руб. и сложились ниже уровня января - сентября 2019 г. на 4030 тыс. руб., или 43,6%, за счет снижения объема вложений и доходности по краткосрочным облигациям Банка России (КОБР), при этом, доходы полученные от ОФЗ в Евро (приобретены в декабре 2019 г.) лишь частично скомпенсировали снижение доходов от операций с КОБР.

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

Комиссионные доходы Банка за январь – сентябрь 2020 г. составили 21 672 тыс. руб. и сложились ниже уровня аналогичного периода прошлого года на 4 157 тыс. руб., или 16,1%.

Операции с иностранной валютой

Положительный результат Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки за январь - сентябрь 2020 г. составил 33 679 тыс. руб., в основном, за счет положительной переоценки иностранных валют в сумме 30 827 тыс. руб. За аналогичный период 2019 г. был получен отрицательный результат от данных операций в сумме 5 988 тыс. руб., при этом Банком была получена свернутая отрицательная переоценка по иностранным валютам в размере 10 131 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за январь - сентябрь 2020 г. составили 39 113 тыс. руб. и сложились выше уровня аналогичного периода 2019 года на 5 565 тыс. руб., или 16,6%, в основном, за счет изменений в бухгалтерском учете связанных с внедрением стандарта МСФО-16.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за январь - сентябрь 2020 г. составили 6 672 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2019 г. на 1 718 тыс. руб., или 34,7%.

В результате по итогам отчетного периода 2020 года чистые доходы Банка составили 62 962 тыс. руб. и сложились выше уровня января - сентября 2019 года на 9 217 тыс. руб., или 17,2%.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2020 г. составили 171 823 тыс. руб., и сложились выше уровня января - сентября 2019 г. на 15 837 тыс. руб., или 10,2%.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

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

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

С 01.01.2019г. Банк осуществляет бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с требованиями Положений Банка России от 02.10.2017г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", от 02.10.2017г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" и от 02.10.2017г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами". Фактов

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

5.1 Принцип непрерывности деятельности

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2020 года, рассчитанных в соответствии с законодательством РФ, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

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

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

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

При этом одной из стратегических целей акционеров Банка является расширение своего бизнеса и присутствия в банковском секторе Российской Федерации, в том числе и путем приобретения финансово устойчивого банка для объединения в дальнейшем с АО «ИК Банк». Реализация этой цели выходит за рамки принятой Стратегии развития АО «ИК Банк» на среднесрочную перспективу, но подтверждает намерение Акционеров и руководства Банка продолжать деятельность на российском рынке в ближайшем будущем, в том числе и в ближайшие 12 месяцев. Поддерживая принцип непрерывности деятельности, Акционеры Банка всегда готовы оказать финансовую помощь в случае необходимости.

Руководство продолжает применять принцип непрерывности деятельности при подготовке настоящей отчетности.

5.2 Методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

5.3 Денежные средства и их эквиваленты

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

5.4 Основные средства

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

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

Сроки полезного использования, установленные Банком в целях начисления амортизации:

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

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

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

5.5 Нематериальные активы

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов на 01.10.2020г. составляет от 5 до 10 лет (на 01.01.2020г. – от 5 до 10 лет).

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

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

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

5.6 Ценные бумаги

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете:

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

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

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

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

Портфель ценных бумаг, для управления ликвидностью, способных заменять денежные средства и их эквиваленты в течение короткого периода времени. Банк инвестирует в долговые и долевого финансовые инструменты, которые не предназначены для активной торговли. Целью является как получение основной суммы по финансовому инструменту, так и его реализация. Банк оценивает финансовые инструменты данного портфеля по справедливой стоимости. Переоценка признается в

прочем совокупном доходе. При выбытии долевых 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.

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

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

- Котируемые цены на основных рынках для данного финансового инструмента / типа финансового инструмента, определенных в п. 5 настоящей Методики.
- Данные раскрываемые иными организаторами торгов или информационными системами, операторами которых являются профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

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

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

- Котируемые цены или доходности по аналогичным финансовым инструментам на активных рынках.
- Данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные рынком, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime и др.), подразумеваемая волатильность котироваемых опционов, кредитные спреды и т.п.

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

- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги относятся к одному виду ценных бумаг;

- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги номинированы в одной валюте;
- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги выпущены одним эмитентом, либо разными эмитентами, осуществляющими деятельность в одной отрасли;
- оцениваемые и аналогичные ценные бумаги имеют кредитные рейтинги эмитента/ выпуска ценных бумаг, отличающиеся не более чем на 2 ступени;
- срок до погашения оцениваемых ценных бумаг отличается от срока до погашения аналогичных ценных бумаг не более чем на 1 год;
- периодичность выплаты купонного дохода оцениваемых ценных бумаг отличается от периодичности выплаты купонного дохода аналогичных ценных бумаг не более чем на 10%.
- иные существенные параметры.

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

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

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

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

Резервы по ценным бумагам

1. Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением БР N 611-П.
 2. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.
 3. По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери не формируется. По ценным бумагам, учитываемым без последующей переоценки, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П.
 4. Формирование резервов на возможные потери по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением БР № 611-П.
 5. По учетным векселям резервы на возможные потери создаются в соответствии с Положениями БР № 590-П и № 611-П (на сумму приобретения и сумму начисленного дисконта (процента)).
- Кроме того, банк формирует резерв под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, согласно Указания от 17.11.2011г. N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Переоценка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Критерии первоначального признания ценных бумаг:

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

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

Критерии прекращения признания ценных бумаг:

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

Определение выгод и рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;

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

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных

договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности:

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

Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам

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

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

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

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

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

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

Реструктуризация задолженности

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

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

5.8 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов,

предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.9 Отражение доходов и расходов

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

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

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

5.10 Переоценка иностранной валюты

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.11 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

Банк использует следующие базисы оценки активов и обязательств.

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

Справедливая стоимость

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

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

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020г.

5.12 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

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

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

5.13 Существенные ошибки в годовой отчетности

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

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

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

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

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения

основаны на информации, имеющейся на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

-вычитаемых временных разниц;

-перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.
При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Денежные средства	120 742	97 474
Всего денежные средства	120 742	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	32 811	78 575
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	32 811	78 575
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	11 409	30 892
- иных стран	273 403	220 106
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	1 403	1 925
Резерв на возможные потери	(6)	(5)
Всего средства в кредитных организациях	286 209	252 918
Всего денежные средства и их эквиваленты	439 762	428 967

6.2 Средства в кредитных организациях

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	17 146	12 366
Резерв на возможные потери	17 146	12 366
	(980)	(1 131)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	16 166	11 235

6.3 Ссудная задолженность

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Депозиты в Банке России	700 000	650 067
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	141 396	105 877
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	93 184	91 976
Ссуды, предоставленные физическим лицам	64 140	61 457
Ссудная задолженность до обесценения	998 720	909 377

Резерв на возможные потери	(2 637)	(1 455)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	(23 896)	(25 889)
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	21 259	24 434
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	996 083	907 922

По состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020 г. у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	700 000	650 067
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	141 396	105 877
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 462	66 086
прочие виды деятельности	10 660	9 265
оптовая и розничная торговля	7 446	9 388
промышленность	2 419	1 085
строительство	5 042	2 506
транспорт и связь	2 155	3 646
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	93 184	91 976
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	6 736	6 806
ипотечные ссуды	31 213	33 395
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	26 191	21 256
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	64 140	61 457
Всего ссудная задолженность	998 720	909 377

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

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Облигации Российской Федерации	751 404	554 006
Облигации Банка России	-	232 090
Некотируемые акции российских страховых компаний и банков	6	6
	751 410	786 102
Резерв на возможные потери	-	-
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 410	786 102

По состоянию на 01.10.2020г. и на 01.01.2020г. в составе чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.10.2020 г.:

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

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2020 г.:

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

6.5 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2020г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 404	-	6	751 410

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

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

6.6 Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	784	784
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 878	3 674
Требование по текущему налогу на прибыль	4 662	4 458

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

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

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Компьютеры и оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Имущество, полученное в аренду	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2020 г.	92 195	539	28 632	20	-	121 386
Приобретения	937	3 200	6 286	1 077	192 945	204 445
Выбытия	(3 499)	(2 510)	-	(1 097)	(31 555)	(38 661)
Остаток на 01.10.2020 г.	89 633	1 229	34 918	-	161 390	287 170
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2020 г.	68 548	-	11 863	-	-	80 411

Амортизационные отчисления	5 642	-	4 147	-	75 385	85 174
Выбытия	(3 345)	-	-	-	(26 847)	(30 192)
Остаток на 01.10.2020г.	70 845	-	16 010	-	48 538	135 393

Остаточная стоимость на 01.10.2020 г.	18 788	1 229	18 908	-	112 852	151 777
--	---------------	--------------	---------------	----------	----------------	----------------

	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

По состоянию на 01.10.2020 г. и 01.01.2020 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют. В 2019 году Банк продал здание и земельный участок экономически связанному лицу по рыночной стоимости в сумме 200 168 тыс. руб. При реализации недвижимости для оценки стоимости продажи Банком привлекался независимый оценщик.

6.8 Прочие активы

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	-	-
Расчеты с поставщиками и дебиторами	7 698	12 222
Расчеты по брокерским операциям	90	10 056
Прочие	2 952	1 709
	10 740	23 987
Резерв на возможные потери в том числе по процентным доходам	(1 596)	(1 391)
	-	-
Всего прочие активы	9 144	22 596

6.9 Средства кредитных организаций

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Срочные депозиты и кредиты	147 513	110 214
Корреспондентские счета	15 970	18 473
Всего средства кредитных организаций	<u>163 483</u>	<u>128 687</u>

По состоянию на 01.10.2020г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	<u>1 500</u>	<u>139 536</u>	1,8%	апрель 2015	апрель 2028
Всего субординированные займы	1 500	139 536			

По состоянию на 01.01.2020г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	<u>1 500</u>	<u>104 011</u>	2,2%	апрель 2015	апрель 2025
Всего субординированные займы	1 500	104 011			

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.01.2020</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	425 089	500 159
- физические лица	49 773	52 977
Срочные депозиты		
- юридические лица	970 337	716 006
- физические лица	357 657	380 135
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 802 856</u>	<u>1 649 277</u>

По состоянию на 01.10.2020г. 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	930 237	1,8%	август 2018	август 2028
Всего субординированные займы	10 000	930 237			

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

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

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Физические лица	407 430	433 112
Финансовая деятельность	942 966	703 413
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	176 865	199 599
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	116 122	105 290
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	32 508	76 060
Обрабатывающие производства	36 287	43 643
Транспорт и связь	35 206	31 282
Строительство	19 538	31 093
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	22 690	13 738
Образование	6 243	6 237
Гостиницы и рестораны	6 013	4 744
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	673	731
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	278	296
Прочие	37	39
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 802 856	1 649 277

6.11 Прочие обязательства

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	-
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	10 799	8 099
Прочие обязательства	176	144
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19	-
Арендные обязательства	112 443	-
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	449	32 372
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Всего прочие обязательства	123 886	40 615

6.12 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2020 г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.10.2020г. предельное количество акции составляет 200 млн. штук. Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, не предусмотрен выпуск опционов. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют. Дивиденды за 2019 год не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2020	01.10.2019
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	2 869	3 290
Банка России	24 045	15 066
Юридических лиц	9 029	19 963
Физических лиц	5 724	8 241
Долговых ценных бумаг	5 210	9 240
Всего процентные доходы	46 877	55 800

	01.10.2020	01.10.2019
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	2 023	2 137
Юридических лиц	19 848	13 690
Физических лиц	17 242	17 721
Всего процентные расходы	39 113	33 548

7.2 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.10.2020	01.10.2019
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	19 562	23 932
Прочие услуги	2 110	1 897
Всего комиссионные доходы	21 672	25 829

Комиссионные расходы

Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам
денежных средств и операции с валютными ценностями
Прочие услуги

5 301	5 877
169	46

Всего комиссионные расходы

5 470	5 923
--------------	--------------

7.3 Прочие операционные доходы

Сдача имущества в аренду
Консультационные услуги
Доходы от реализации имущества
Прочие

01.10.2020	01.10.2019
-------------------	-------------------

4 284	3 421
176	222
	122
2 212	1 189

Прочие операционные доходы

6 672	4 954
--------------	--------------

7.4 Операционные расходы

Вознаграждения сотрудникам (примечание 7.5)
Амортизация
Обязательное страхование вкладов
Услуги связи и информационные услуги
Охрана
Ремонт и эксплуатация
Страхование
Реклама
Аренда
Прочие

01.10.2020	01.10.2019
-------------------	-------------------

73 446	78 348
51 553	11 654
9 576	3 023
8 896	8 524
6 197	6 678
4 395	5 605
1 136	1 449
1 039	315
923	26 188
14 662	14 202

Всего общие административные расходы

171 823	155 986
----------------	----------------

7.5 Информация о вознаграждении работникам

Оплата труда согласно должностным окладам
Взносы во внебюджетные фонды
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные
Прочие выплаты
**Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во
внебюджетные фонды**

01.10.2020	01.10.2019
-------------------	-------------------

50 237	51 983
15 899	17 178
4 391	4 998
2 919	4 189
73 446	78 348

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 9 месяцев 2020 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (примечание 6.3)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (примечание 6.1, 6.2)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (примечание 6.3)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 238	1 136	217	2 591
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	25 264	3 238	625	29 127
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(24 026)	(2 102)	(408)	(26 536)
Создание (восстановление) резерва за год	1 100	(151)	82	1 031
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	(2 113)	(301)	120	(2 294)
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	3 213	150	(38)	3 325
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2020	2 338	985	299	3 622
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	23 151	2 937	745	26 833
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(20 813)	(1 952)	(446)	(23 211)

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2019 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 6.3)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 6.1, 6.2)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 6.3)	Всего
--	---	--	---	-------

Сумма резерва по состоянию на начало года	11 171	3 248	48	14 467
Создание (восстановление) резерва за год	(9 205)	(2 218)	139	(11 284)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	33 608	(595)	827	33 840
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(42 813)	(1 623)	(688)	(45 124)
Списания в течение года				
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	1 966	1 030	187	3 183
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	44 779	2 653	875	48 307
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(42 813)	(1 623)	(688)	(45 124)

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2020	01.10.2019
Резерв на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	6
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	30	6
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-
Создание (восстановление резерва за период)	-	24
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	-	24
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	-	-
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	30
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	30	30
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(30)	-

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

Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего

Сумма резерва по состоянию на начало года	1 391	370	1 761
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	3 163	598	3 761
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 772)	(228)	(2 000)
Создание / (восстановление) резерва за год	206	100	306
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	664	(196)	468
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(458)	296	(162)
Списания в течение года	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2020	1 597	470	2 067
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	3 827	402	4 229
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(2 230)	68	(2 162)

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2019 года:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 957	-	49	221	3 227
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 612)	-	(49)	93	(1 568)
в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	(195)	-	(49)	31	(213)
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 417)	-	-	62	(1 355)
Списания в течение года					
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	1 345	-	-	314	1 659

в том числе без учета корректировок до резерва под ОКУ	2 762	-	-	252	3 364
в том числе корректировка до резерва под ОКУ	(1 417)	-	-	62	(1 695)

7.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2020	01.10.2019
Налог на прибыль	1 605	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	72	1 779
Отложенный налог на прибыль	11 836	3 019
Всего начисленные (уплаченные) налоги	13 513	4 798

В 2019 году и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

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

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

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

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

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

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2020	01.10.2019
Налог на прибыль (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	1 605	
Транспортный налог	27	23
Налог на имущество	45	1 583
Налог на землю	-	173
Отложенный налог на прибыль	11 836	3 019
Всего начисленные налоги	13 513	4 798

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	01.10.2020	01.10.2019
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(108 933)	(104 020)
Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(21 787)	(20 804)
Влияние различных налоговых ставок	(612)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	35 840	23 823
Всего (возмещение) расходы по налогу на прибыль	13 441	3 019

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	На	На	На	На	На	На
	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2020
Средства в кредитных организациях	196	236	-	-	196	236
Чистая ссудная задолженность	-	-	(4 402)	(4 678)	(4 402)	(4 678)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	488	(12 292)	-	(12 292)	488
Прочие активы	248	266	-	-	248	266
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67	74	-	-	67	74
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 566	-	-	(3 304)	20 566	(3 304)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	(23 422)	-	(23 422)	-
Налоговые убытки	6 068	6 068	-	-	6 068	6 068
Налоговые активы	27 145	7 132	-	-	6 068	6 068
Налоговые обязательства	-	-	(40 116)	(7 982)	(19 039)	(6 918)

Движение временных разниц в течение 9 месяцев 2020 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2020	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в отчете о финансовых результатах	Остаток по состоянию на 01.10.2020
Средства в кредитных организациях	236	-	(40)	196
Чистая ссудная задолженность	(4 678)	-	276	(4 402)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	488	(285)	(12 495)	(12 292)
Прочие активы	266	-	(18)	248
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	74	-	(7)	67

возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(3 304)	-	23 870	20 566
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	(23 422)	(23 422)
Налоговые убытки	6 068	-	-	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	(850)	(285)	(11 836)	(12 971)

Движение временных разниц в течение 9 месяцев 2019 года

	Остаток по состоянию на 01.01.2019	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 01.10.2019
Средства в кредитных организациях	650	(424)	-	226
Чистая ссудная задолженность	60	(2 131)	-	(2 071)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	7	8	7
Прочие активы	790	(522)	-	268
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	8	-	52
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(4 693)	39	-	(4 654)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	4	-	14
Прочие обязательства	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	-	-	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	2 921	(3019)	8	(90)

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

	01.10.2020	01.10.2019
Облигации	(18)	(237)
-Российской Федерации	-	-
-Банка России	(18)	(237)
Акции	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(18)	(237)

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2019 года	293 700	37	21 508	65 527	-	380 772
Совокупный доход за отчетный период: прибыль (убыток) за период	-	(40)	-	-	(107 039)	(107 079)
прочий совокупный доход	-	-	-	-	(107 039)	(107 039)
Прочие движения	-	(40)	-	-	-	(40)
Остаток на 1 октября 2019 года	293 700	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2020 года	293 700	(3)	21 508	(41 512)	-	273 693
Совокупный доход за отчетный период: прибыль (убыток) за период	-	5 019	-	-	(122 374)	(117 355)
прочий совокупный доход	-	-	-	-	(122 374)	(122 374)
Прочие движения	-	5 019	-	-	-	5 019
Остаток на 1 октября 2020 года	293 700	994	22 502	(993)	-	272 187

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

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

	01.10.2020	01.10.2019
Остаточная стоимость выбывших основных средств	155	-
Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	141
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	(155)	81

Основными причинами выбытия основных средств является износ и реализация.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	120 742	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	319 026	331 498
Всего денежные средства и их эквиваленты	439 768	428 972

За 9 месяцев 2020 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 10 796 тыс. руб.

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

11.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана и утверждена Советом директоров Банка Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк». Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности. При этом, Банк использует стандартизированный подход в оценке рисков.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	фактическое значение	
		на 01.10.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	15,48%	28,50%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6,0%	15,48%	28,50%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	Не менее 8%	87,20%	94,34%

В соответствии с требованиями «Базеля III» по состоянию на 01.10.2020г. Банк также соблюдает установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.10.2020г. установлена Банком России в размере 2,5% от активов, взвешенных с учетом риска;

-антициклическая надбавка по состоянию на 01.10.2020г. составила 0,001%: в течение истекшего периода 2020 года Банк осуществлял сделки только с резидентами Российской Федерации

(государственная антициклическая надбавка установлена в размере «0») и Республики Болгарии (антициклическая надбавка установлена в размере 0,5). Помимо этого, у Банка имеются требования к Королевству Бельгия по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT (антициклическая надбавка не установлена). Величина антициклической надбавки не значительна в связи с не большим объемом сделок с Республикой Болгария, включаемых в расчет антициклической надбавки (за исключением сделок с банками).

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2020 г. Банк обладал запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, полностью соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Банком России.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа и т.п.. В случае, если в результате наступления неблагоприятного события Банк понесет потери, они могут быть покрыты преимущественно за счет двух источников: резервов и собственного капитала банка.

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

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

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

К значимым рискам в 2020 году относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, страновой риск и риск концентрации.

В целях осуществления контроля за соблюдением объемов значимых рисков, их плановой структурой и структурой капитала Банка, обеспечения устойчивой работы Банка, Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни.

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

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

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

Целевой норматив достаточности капитала	15%	01.10.2020						01.01.2020					
		RWA	Требуемый капитал	К на покрытие результат о в теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам	RWA	Требуемый капитал	К на покрытие результат о в теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам
Собственные средства (капитал) Банка		1 300 717	247 014	110 158	357 172		943 545	1 142 581	194 696	133 209	327 904		814 677
Максимальные значения по риск-аппетиту							75%						71,3%
	Порог Сигнальные												
RWA _{кред. риск}	80% 76,0%	1 107 623	182 758	37 312	220 070	16,9%	63,1%	832 846	137 420	7 223	217 752	19,1%	50,9%
RWA _{конц}	10% 9,5%	0	0	23 256	23 256	1,8%	8,2%	0	0	39 346	17 335	1,5%	8,5%
RWA _{рыноч. риска}	10% 9,5%	112 750	18 604	30 777	49 381	3,8%	6,2%	87 570	14 449	11 810	26 259	2,3%	7,7%
RWA _{опер. риск}	9% 8,6%	271 313	21 705	13 006	34 711	2,7%	6,3%	290 700	23 256	17 281	40 537	3,5%	4,5%
RWA _{стран}	1% 0,9%	1 390	229	556	785	0,1%	0,9%	1 034	171	414	584	0,1%	0,9%
RWA _{проц}	3% 2,9%	1 915	316	5 250	5 566	0,4%	2,6%	2 869	473	6 037	6 510	0,6%	1,4%
RWA _{ликв}	1% 1,0%	5 738	947	0	947	0,1%	0,9%	7 439	1 227	0	1 227	0,1%	2,9%
RWA _{проч}	8% 7,6%		22 456		22 456	1,7%			17 700		17 700	1,5%	
Итого RWA		1 500 728						1 222 457					

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска) составляет 357 172 тыс. руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 943 545 тыс. руб. (или 72,5% от Капитала Банка на 01.10.2020г).

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

	Норма в соответствии с 199-И	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.20	01.01.20
Собственные средства (капитал)		1 000 000 тыс.руб.	1 030 000 тыс.руб.	1 300 717	1 142 581
H1.1 Норматив достаточности базового капитала	не менее 4,5%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	15,478%	28,496%
H1.2 Норматив достаточности основного капитала	не менее 6%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	15,478%	28,496%
H1.0 Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	87,198%	94,341%

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных

нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом директоров Банка. Все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

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

Основными этапами (процедурами) управления Банковскими рисками являются:

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;
- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;
- Диверсификация портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;
- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;
- Страхование иного имущества банка;
- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

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

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

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

11.2 Кредитный риск

В течение истекшего периода 2020 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, определенный инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- Выявление (идентификация) кредитного риска;
- Оценка кредитного риска;

- Мониторинг уровня кредитного риска;
- Минимизация (регулирование) кредитного риска

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка, утвержденные Советом Директоров Банка 12.04.2019г. (Протоколом № 8);
- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
 - судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группирования портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка от 15.10.2019г. (Протокол №30);
- Порядок и основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Советом Директоров Банка 15.10.2019г. (Протокол № 30);
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 24.05.2018г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

- предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов);
- прогнозирование значений обязательных нормативов и других показателей, характеризующих кредитный риск.

Предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов) осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка и Методиками оценки кредитоспособности контрагентов - юридических лиц, контрагентов - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, утвержденными Советом Директоров Банка. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После рассмотрения сделки и уточнения возникающих вопросов Департаментом кредитного риска документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами, специалистами Департамента кредитного риска в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров Банка.

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка.
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок,

полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

Ожидаемые кредитные убытки определяются по следующей формуле:

$ECL=PD*LG D *EAD$, где

ECL – величина ожидаемых кредитных потерь (убытков);

PD – вероятность дефолта;

LG D – уровень потерь при дефолте;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Определение дефолта

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

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

Критерии признания дефолта

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

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

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

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

Качественные критерии признания дефолта

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

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

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

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

1. Невыполнение условий договора

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

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

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

2. Реструктуризация требований

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

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

3. Банкротство контрагента

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

4. Прочие события

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

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

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

Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

Количественные критерии признания дефолта

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

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

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

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

На основании полученного кредитного рейтинга определяется соответствующая ему вероятность дефолта.

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

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

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

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

		На 01.10.2020		На 01.01.2020	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	297 707	1 785	259 189	1064
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	19 670	-	17 335	1
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	6 361	695	6 402	586
5	Объем реструктурированной задолженности	15 408	-	1 652	-
6	Категории качества:				
6.1	I	42 254	63	42 991	127
6.2	II	158 921	751	120 853	88

6.3	III	91 551	290	88 246	277
6.4	IV	211	6	1 931	1
6.5	V	4 770	675	5 168	571
7	Обеспечение, всего, в том числе:	637 666	-	648 540	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	448 977	-	459 633	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	27 676	751	28 430	628
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	23 151	745	25 264	625
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 813)	(446)	(24 026)	(408)
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	23 151	745	25 264	625
11.1	I	-	-	-	-
11.2	II	2 088	36	1 446	2
11.3	III	17 736	58	18 355	57
11.4	IV	97	1	319	1
11.5	V	3 230	650	5 144	565

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

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

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

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.10.2020г.:

	Остаток на 01.10.2020		Категория качества и резерв на отчетную дату		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	
ВСЕГО	25 471	204			1 113
					441
					В том числе:

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

Итого	13 169	-			72	(70)
из них:						
	11 886	-	2	0,5	59	
-без просроченных платежей	1 283	-	2	1	13	(70)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	-	-	-
с проср от 181 до 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-

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

Итого	1 869	151			565	175
из них:						
	774	4	2	3,0	23	
-без просроченных платежей	136	1	3	3,5	5	55
	253	5	3	8	20	
-с проср от 1 до 30 календарных дней	229	4	3	8,5	20	4
-с проср от 31 до 90 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 91 до 180 календарных дней	-	-	-	-	-	-
	231	63	5	75	220	
-с проср от 181 до 360 календарных дней	150	26	5	75,5	133	116
-с проср от 360 календарных дней	96	48	5	100,0	144	-

3. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого:	10 433	54			476	336
из них:						
	9 032	31	2	3	272	
-без просроченных платежей	1 103	4	3	3,5	39	225
с проср от 1 до 30 календарных дней	42	1	3	8,5	4	(1)

-с проср от 31 до 90 календарных дней	75	6	4	20,5	16	64
-с проср от 91 до 180 календарных дней	-	-	4	50	-	-
	92	1	5	75	69	
с проср от 181 до 360 календарных дней	89	11	5	75,5	76	48
-с проср от 360 календарных дней	-	-	5	100	-	-

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			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	Сумма созданного резерва	
ВСЕГО	19 828	96			1 765	(1 302)
	В том числе:					
4. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб.						
Итого	14 824	34			1 401	(1 390)
из них:						
	12 172	-	2	0,5	61	
-без просроченных платежей	1 360	-	2	1	13	(63)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	-	-	-
с проср от 181 до 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 360 календарных дней	1 292	34	5	100	1 327	(1327)
5. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.						
Итого	2 965	48			295	98
из них:						
	2 020	5	2	3,0	61	
-без просроченных платежей	432	1	3	3.5	15	74

	327	5	3	8,0	26	(6)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	3	8,5	-	-
-с проср от 31 до 90 календарных дней	-	-	0	20,0	-	-
-с проср от 91 до 180 календарных дней	-	-	0	50,0	-	-
-с проср от 181 до 360 календарных дней	95	26	5	75,0	91	30
-с проср от 360 календарных дней	91	11	5	100,0	102	-

б. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого: 2 039 14 69 (10)

из них:

	1419	9	2	3	43	
-без просроченных платежей	527	3	3	3,5	18	(5)
с проср от 1 до 30 календарных дней	93	2	3	8,0	8	(5)

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

		На 01.10.2020								Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		в том числе с просроченными сроками погашения			Резервы на возможные потери					
	всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный		
Ссуды, всего, в том числе:	297 707	6 361	2,1	3 225	75	-	3 061	27 676	23 151	(20 813)
Предоставленные кредиты (займы)										
размещенные депозиты - кредитным организациям	297 707	6 361	2,1	3 225	75	-	3 061	27 676	23 151	(20 813)
	141 396	-	-	-	-	-	-	1 541	1 541	(1 321)

юридически м лицам и индивидуаль ным предприним ателям	93 011	-	-	-	-	-	-	15 086	14 241	(14 228)
физическим лицам	63 300	6 361	10,0	3 225	75	-	3 061	11 049	7 369	(5 264)

Валовая балансовая стоимость	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.10.2020
Предоставленные кредиты	294 922	-	3 798		298 720
кредитным организациям	141 396	-	-	-	141 396
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	93 184	-	-	-	93 184
физическим лицам	60 342	-	3 798	-	64 140

Резерв под кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.10.2020
Предоставленные кредиты	1430	-	1 207		2 637
кредитным организациям	220	-	-	-	220
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13	-	-	-	13
физическим лицам	1 197	-	1 207	-	2 404

	На 01.01.2020						Резервы на возможные потери	Фактически сформированный	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	<i>в том числе с просроченными сроками погашения</i>	<i>Уд всего</i>	<i>до 30 %</i>	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>				<i>свыше 180 дней</i>
Ссуды, всего, в том числе:	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)
Предоставленные кредиты (займы)	259 189	6 402	2,5	2 279	-	-	4 123	28 430	25 264	(24 026)

размещенные депозиты											
- кредитным организациям	105 871	-	-	-	-	-	-	-	1 245	1 245	(1 112)
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	92 584	-	-	-	-	-	-	-	14 281	13 968	(13 964)
- физическим лицам	60 734	6 402	10,5	2 279	-	-	4 123	12 904	10 051	10 051	(8 950)

Валовая балансовая стоимость	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.01.2020
Предоставленные кредиты	254 424	-	4 686		259 310
кредитным организациям	105 877	-	-	-	105 877
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 976	-	-	-	91 976
физическим лицам	56 771	-	4 686	-	61 457

Резерв под кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.01.2020
Предоставленные кредиты	670	-	785		1 455
кредитным организациям	133	-	-	-	133
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4	-	-	-	4
физическим лицам	533	-	785	-	1 318

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

На 01.10.2020			
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения	Резервы на возможные потери	Корректировка резерва на

	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Всего средства в кредитных организациях	303 361	-	-	-	-	2 937	2 937	(1 951)
		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 01.10.2020	
Валовая балансовая стоимость	302 569		-		792	-	303 361	
		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 01.10.2020	
Резерв под кредитные убытки	194		-		792	-	986	

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

На 01.01.2020								
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Всего средства в кредитных организациях	265 289	-	-	-	-	3 238	3 238	(2 102)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.01.2020
Валовая балансовая стоимость	264 477	-	812	-	265 289
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	На 01.01.2020
Резерв под кредитные убытки	324	-	812	-	1 136

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

На 01.10.2020									
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	751 410	-	-	-	-	-	30	30	(30)

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

На 01.01.2020									
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный		

Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	786 102	-	-	-	-	-	30	30	(30)
--	---------	---	---	---	---	---	----	----	------

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

	На 01. 10.2020						Резервы на возможные потери	Фактически сформированный	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	в том числе с просроченными сроками погашения								
	Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования по получению процентных доходов	1 785	695	39	2	-	654	751	745	(446)
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	63	-	-	-	-	-	-	-	1
II	751	-	-	-	-	-	36	36	(33)
III	290	20	20	-	-	-	64	58	(56)
IV	6	2	-	2	-	-	1	1	4
V	675	673	19	-	-	654	650	650	(362)

На 01.10.2020

	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный		Фактически сформированный
Прочие требования									
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	168	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	2 043	-	-	-	-	-	-	-	-
II	2 421	-	-	-	-	-	27	27	(27)
III	4 541	-	-	-	-	-	2 233	2 233	(2 204)
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 567	1 567	6	171	9	1 381	1 567	1 567	-
Итого	10 740	1 567	6	171	9	1 381	3 827	3 827	(2 231)

На 01.01.2020

	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный		Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	1 131	586	25	-	-	561	629	625	(408)
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	67	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	127	5	5	-	-	-	-	-	1
II	88	-	-	-	-	-	3	2	(2)
III	277	10	10	-	-	-	60	57	(62)

IV	1	-	-	-	-	-	1	1	(5)
V	571	571	10	-	-	561	565	565	(340)

На 01.01.2020

	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	Сумма всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Прочие требования								
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	177	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:								
I	16 242	-	-	-	-	-	-	48
II	2 962	-	-	-	-	36	36	(36)
III	3 263	-	-	-	-	1 784	1 784	(1 784)
IV	1	1	1	-	-	1	1	-
V	1 342	1 342	14	5	33	1 290	1 342	-
Итого	23 987	1 343	15	5	33	1 290	3 163	(1 772)

За 9 месяцев 2020 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2020г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 15 408 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 12 050 тыс. руб., (реструктуризация связана с ухудшением ситуации в экономике страны в результате распространения новой коронавирусной инфекции.)
- по физическим лицам -3 358 тыс. руб., в том числе кредиты на общую сумму 800 тыс. руб. направлены на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц .

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 1,5%. При этом сроки погашения следующие:

- от 31 по 90 дней 150 тыс. руб.,
- от 181 по 270 дней 500 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 14 758 тыс. руб.

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

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

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

- от 31 до 90 дней 144 тыс. руб.,

- до 1 года 148 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 1 360 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у других банков правам требований по состоянию на 01.10.2020г. составил 26 509 тыс. руб., в том числе срочные требования 26 279 тыс. руб., просроченные – 230 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

На 01.10.2020г.

	<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 обеспечен ие</i>
Всего	26 509	6 403	3 460	397	389	387	40912
По категориям качества							
1	84	-	-	-	-	-	700
2	14 280	106	79	-	-	-	23 682
3	8 214	2 366	850	10	2	-	11 530
4	-	-	-	-	-	-	-
5	3 931	3 931	2 531	387	387	387	5 000

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 обеспечен ие</i>
Всего	29 475	9 410	6 682	350	348	347	46 637
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	13 532	74	74	-	-	-	22 067
3	9 570	3 827	1 780	3	1	-	15 820
4	1 764	900	219	-	-	-	2 500
5	4 609	4 609	4 609	347	347	347	6 250

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

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

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

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

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

Под суммой обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога,

относящегося к I и II категории качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам.

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

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

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

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

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

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

	01.10.2020	01.01.2020
Недвижимость (включая закладные)	418 931	425 896
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	24 446	25 348
Права требования (в т.ч. по гарантийному депозиту)	3 600	3 600
Товары в обороте	2 000	4 789
Всего	448 977	459 633

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

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

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

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

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

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит Стресс-тестирование кредитного риска. При проведении стресс-тестирования выявляется влияние дополнительного создания резервов по заемщику (группе связанных заемщиков) на возможные потери на:

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

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

Анализ показывает, что при любом из рассмотренных сценариев негативного развития событий потребуется значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которое окажет влияние на финансовый результат и капитал банка.

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

	Предельные значения, установленные Банком России	Показатели, в соответствии с Риск-аппетитом и Лимитной политикой Банка		На 01.10.2020г	На 01.01.2020г
		Сигнальные значения	Пороговые значения		
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,65%	Не более 24,9%	8,850%	7,510%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	Не более 20 %	Не более 18,9%	Не более 19,9%	2,140%	1,83%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	10,853%	7,510%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,85%	Не более 3%	-	0,483%

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

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

Политики и процедуры

Управление риском концентрации осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении риском концентрации в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров. Управление риском концентрации базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью

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

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

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

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

Управление риском концентрации в Банке состоит из следующих этапов:

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

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

Показатели подверженности риску концентрации.

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

	Предельные значения	Сигнальные значения	Фактические значения 01.10.20	Фактические значения 01.01.20
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,65%	8,85%	7,51%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 18,91%	2,14%	1,83%
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России*	Не более 350 000	Не более 332 500	0	232 089
Вложения в государственные ценные бумаги РФ в иностранной валюте, по которым рассчитывается кредитный риск*	Не более 845 000	Не более 802 750	751 404	554 007
Вложения в корпоративные ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск	Не более 100	Не более 95	30	30
Вложения в ценные бумаги других банков, по которым рассчитывается кредитный риск	Не более 100	Не более 95	6	6

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

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

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

	Пороговые значения в соответствии со Стратегией	Сигнальные значения	Фактически е значения 01.10.20	Фактически е значения 01.01.20
Лимиты вложений в отрасли:				
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Обрабатывающие производства	Не более 40 000	Не более 38 000	2 434	1 092
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Строительство	Не более 60 000	Не более 57 000	8 000	8 000
Транспорт, связь	Не более 40 000	Не более 38 000	2 168	3 668
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 80 000	Не более 76 000	16 490	16 600
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 200 000	Не более 190 000	73 852	66 599
Прочие отрасли (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 120 000	Не более 114 000	10 000	14 600
Страхование	Не более 55 000	Не более 52 250	30	30
Государственное управление (требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти)	Не более 845 000	Не более 802 750	751 404	554 018
Кредитные организации (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)	Не более 455 000	Не более 432 250	141 696	118 547
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			495 015	381 866
Лимит вложений в регионы:				
Республика Татарстан	Не более 520 000	Не более 494 000	176 729	172 955
г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			3 581	12 989
<i>Всего вложения без взвешивания (с учетом вложений в ОФЗ)</i>	Не более 405 000	Не более 384 750	782 296	609 215
Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			138 914	103 389
<i>Всего вложения без взвешивания</i>	Не более 205 000	Не более 194 750	463 870	324 616
Новосибирская область	Не более 7 000	Не более 6 650	1 884	2 671
Иные регионы РФ	Не более 30 000	Не более 28 500	2 189	2 388
Королевство Бельгия (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)			14	0
<i>Всего вложения без взвешивания</i>	Не более 1 000	Не более 950	28	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 возникновения убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Политики и процедуры

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

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

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

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов. Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных Банком, ограничивающих риск ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- метод оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП - анализа. В соответствии с данным методом определяется потребность Банка в ликвидных средствах для исполнения обязательств Банка и выполнения обязательных нормативов Банка России. Для этого составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

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

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

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

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

В течение всего истекшего периода 2020 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и

показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, краткосрочные облигации Банка России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.2020	01.01.2019	Выполнение сигнальных значений
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	222,580%	202,960%	выполняются
Н3 Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	361,380%	330,244%	выполняются
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	7,575%	8,254%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.10.2020 год	Значения показателей на 01.01.2020 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	848%	713%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	107%	121%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	43%	55%

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных

ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

На 01.10.2020	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
Активы						
Денежные средства	120 742	-	-	-	-	120 742
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 888	927	294	3 551	-	39 660
Средства в кредитных организациях	302 375	-	-	-	-	302 375
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	864 830	19 061	14 050	98 142	-	996 083
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	751 404	6	751 410
Требование по текущему налогу на прибыль	4 662	-	-	-	-	4 662
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	151 777	151 777
Прочие активы	5 435	393	2 403	913	-	9 144
Всего активов	1 339 000	20 381	16 747	854 010	151 783	2 381 921
Обязательства						
Средства кредитных организаций	23 947	-	-	139 536	-	163 483
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	546 707	244 002	77 377	934 770	-	1 802 856
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	-	-	-	-	19 039
Прочие обязательства	14 660	21 415	23 767	64 044	-	123 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	470	-	-	-	-	470
Всего обязательств	604 823	265 417	101 144	1 138 350	-	2 109 734
Чистая позиция	734 177	(245 036)	(84 397)	(284 340)	151 783	272 187
Совокупный разрыв ликвидности	734 177	489 141	404 744	120 404	272 187	-

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	-

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице,

представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

по состоянию на 30 сентября 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков
Средства кредитных организаций	23 949	1 235	1 276	156 012	182 472
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	547 192	249 913	86 061	1 050 232	1 933 398
Прочие обязательства	14 660	21 415	23 767	64 044	123 886
Всего обязательств	585 801	272 563	111 104	1 270 288	2 239 756
Условные обязательства кредитного характера	50 144	2 564	3 524	18 105	74 337

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

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 01.10.2020г. все ценные бумаги приобретены Банком, в соответствии с решением КУАП, в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

Наименование	На 01.10.2020 г. тыс. руб.	На 01.01.2020 г. тыс. руб.
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	751 440	786 132
1. государственные облигации РФ	751 404	554 007
2. Краткосрочные облигации Банка России	-	232 089
3. Акции Ак Барс Банка	6	6
4. Акции СК Наско-Татарстан (сформирован резерв в размере 100%)	30	30

В течение истекшего периода 2020 года Банком не приобретались ценные бумаги с целью продажи в краткосрочной перспективе и классифицированные Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли».

Также:

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

Валютный риск

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

Политики и процедуры

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

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.10.2020г. составила 112 750 тыс. руб., или 8,67% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2020г. – 87 570 тыс. руб., или 7,66% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.2020	01.01.2020
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	8,67%	7,66%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностраным валютам)	15,0 млн.руб.	14,25 млн.руб.	30,8 млн.руб.	-11,55 млн.руб.

* по состоянию на 01.01.2020г. Банком зафиксирована отрицательная переоценка по иностранным валютам, на 01.10.2020г. Банком зафиксирована положительная переоценка по иностранным валютам.

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную их максимальным изменениям за последние три года. При этом в виду незначительного удельного веса доллара США, китайского юаня, болгарского лева и фунтов стерлингов Соединенного королевства в открытой валютной позиции (0,4%, 0,004%, 0,07% и 0,06%, соответственно) стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2020г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	75 647	17 139	27 956	-	120 742

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 660	-	-	-	39 660
Средства в кредитных организациях	9 995	12 760	277 874	1 746	302 375
Чистая ссудная задолженность	856 547	-	139 536	-	996 083
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	4 067	-	747 343	-	751 410
Требование по текущему налогу на прибыль	4 662	-	-	-	4 662
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 777	-	-	-	151 777
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	9 085	-	59	-	9 144
Всего активов	1 157 508	29 899	1 192 768	1 746	2 381 921
Обязательства					
Средства кредитных организаций	5 732	12 667	145 084	-	163 483
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	850 932	11 824	940 100	-	1 802 856
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	-	-	-	19 039
Прочие обязательства	123 886	-	-	-	123 886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	470	-	-	-	470
Всего обязательств	1 000 059	24 491	1 085 184	-	2 109 734
Чистая балансовая позиция	157 449	5 408	107 584	1 746	272 187

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

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	71 873	11 814	13 787	-	97 474
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 568	-	-	-	86 568
Средства в кредитных организациях	14 249	11 809	236 789	1 306	264 153
Чистая ссудная задолженность	804 006	-	103 916	-	907 922
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	230 749	-	555 353	-	786 102
Требование по текущему налогу на прибыль	4 458	-	-	-	4 458
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 975	-	-	-	40 975
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	12 778	-	9 818	-	22 596
Всего активов	1 271 724	23 623	919 663	1 306	2 216 316
Обязательства					
Средства кредитных организаций	12 138	9 847	106 702	-	128 687
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	920 101	7 008	722 168	-	1 649 277

Обязательство по текущему налогу на прибыль	908	-	-	-	908
Отложенное налоговое обязательство	6 918	-	-	-	6 918
Прочие обязательства	40 607	8	-	-	40 615
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	370	-	-	-	370
Всего обязательств	981 042	16 863	828 870	-	1 826 775
Чистая балансовая позиция	290 682	6 760	90 793	1 306	389 541

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	541	676
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(541)	(676)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	10 758	9 079
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(10 758)	(9 079)

11.5 Процентный риск

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

Политики и процедуры

Управление процентным риском Банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском Банковского портфеля в АО «ИК Банк».

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

– ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов (кредиты, ценные бумаги, депозиты в Банке России и иные размещенные средства) средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов (депозитов, вкладов и других привлеченных средств); показатели спреда;

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

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

По состоянию на 01.10.2020г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

	Временные интервалы				итого до года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
	3	4	5	6	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 803	0	0	0	5 803
Ссудная задолженность, всего,	842 809	9 293	14 907	20 932	887 941
Вложения в долговые обязательства	0	18 721	0	0	18 721
Вложения в долевы ценные бумаги	X	X	X	X	0
Прочие активы					0
Основные средства и нематериальные активы					0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	848 612	28 014	14 907	20 932	912 465
Средства кредитных организаций, всего	8 184	412	618	1 276	10 490
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	233 531	107 770	148 018	87 516	576 835
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие заемные средства	3 318	9 123	12 623	23 806	48 870
Источники собственных средств (капитала)					
Прочие договоры (контракты)					0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	245 033	117 305	161 259	112 598	636 195
Совокупный ГЭП	603 579	-89 291	-146 352	-91 666	276 270

Справочно: Совокупный ГЭП нарастающим итогом	3,463256	2,419360	1,702708	1,434254
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	11 568,5975	-1 488,183333	-1 829,4	-458,33
- 200 базисных пунктов	-11 568,5975	1 488,183333	1 829,4	458,33

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

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

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

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.10.2020	На 01.01.2020
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	15 585	18 122
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(15 585)	(18 122)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(26 252)	(30 184)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам наблюдается при разнонаправленном изменении ставок (уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам) на 200 базисных пункта и составляет 26 252 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

Также проводится стресс-тестирование по финансовым инструментам, номинированным в Евро, т.к. их общая стоимость (в рублевом эквиваленте) составляет 50,13% (т.е. более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 10% расчет процентного риска в долларах США не производится, форма отчетности 0409127 не составляется: инструменты, номинированные в Долларах США (в рублевом эквиваленте) составляют 0,32%; требования, номинированные в китайских юанях, фунтах стерлингов и болгарских левых относятся к нечувствительным к изменению процентной ставки.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.10.2020	На 01.01.2020
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	5 527	4 370
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(5 527)	(4 370)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(3 173)	(2 667)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при разнонаправленном изменении ставок (уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам) на 200 базисных пункта и составляет 3 173 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на достаточность капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

11.6 Операционный риск

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

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

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

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с данным методом для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

	01.10.2020	01.01.2020
Чистые процентные доходы	51 481	62 101
Чистые непроцентные доходы	93 219	92 942
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	144 700	155 043
ОР	21 705	23 256
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	271 313	290 700

По состоянию на 01.10.2020 г., величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 21 705 тыс. руб. (изменилась по сравнению с 01.01.2020г. в связи с пересчетом с учетом финансового результата за 2019 год после раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год после проведения годового общего собрания акционеров Банка). Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 271 313 тыс. руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка, значительно превышает минимальные нормы, установленные Банком России (87,20%, при минимальной норме 8%).

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

В целях минимизации уровня операционных рисков в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных и законодательных актов и внутренних банковских документов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

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

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование операционного риска на основе исторических и гипотетических событий .

11.7 Регуляторный риск

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

Основные задачи управления регуляторным риском:

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

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

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрения внутренних документов по организации системы внутреннего контроля, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о выполнении планов работы Службы внутреннего контроля, других документов;

- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

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

- анализ изменений в законодательстве Российской Федерации, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ внутренних документов Банка на предмет соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также своевременность их актуализации;

- анализ подверженности регуляторному риску направлений деятельности Банка с учетом приоритетов и стратегии его развития.

Проверка со стороны Банка России

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

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

12. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Страновой риск

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 01.10.2020г. в Российской Федерации сосредоточено 82,65% активов и 48,00% обязательств Банка, в Республике Болгария – 17,35% активов и 51,99% обязательств.

Кроме того, в апреле 2019 года у Банка возникли требования к резиденту Королевства Бельгия – SWIFT SCRL, по предоплате за возможность проведение расчетов в системе SWIFT. Величина данного требования незначительна и на 01.10.2020 г. составляет 28 тыс. руб.

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

- Fitch Rating на уровне BBB
- Standard & Poors на уровне BBB
- Moody's на уровне Baa2

Королевство Бельгия имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

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

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

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 01.10.2020г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	120 742	120 742	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 660	39 660	-	-
Средства в кредитных организациях	302 375	28 972	273 403	-
Чистая ссудная задолженность	996 083	856 273	139 810	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	751 410	751 410	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 662	4 662	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	151 777	151 777	-	-
Прочие активы	9 144	9 144	-	-
Всего активов	2 381 921	1 968 708	413 213	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	163 483	-	163 483	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 802 856	869 285	933 470	101

Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	19 039	19 039	-	-
Прочие обязательства	123 886	123 886	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	470	470	-	-
Всего обязательств	2 109 734	1 012 680	1 096 953	101

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	22 502	22 502	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 889	3 889	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	74 470	74 470	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-122 374	-122 374	-	-
Всего источников собственных средств	272 187	11 477	260 710	-

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

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

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

Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 508	21 508	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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	-

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 01.10.2020г. 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 01.10.2020					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	74 337	67 450	5 153	1 597	64	73	402	74	234	38	56	68

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											

По состоянию на 01.07.2020 г. и 01.01.2020 г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

13.5 Информация об операциях аренды

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

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Сроком менее одного года	471	13 994
От одного до пяти лет		71 491
	<u>471</u>	<u>85 485</u>

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

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Сроком менее одного года	672	3 567
От одного до пяти лет	-	-
	<u>672</u>	<u>3 567</u>

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Банк раскрывает операции и сделки со связанными юридически сторонами.

14.1 Операции с материнской организацией

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

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Активы		
Средства в кредитных организациях	273 403	220 106
Чистая ссудная задолженность	23 256	17 336
Прочие активы	31	-
Обязательства		
Средства кредитных организаций	163 483	128 687
в том числе субординированный кредит	139 536	104 011
Прочие обязательства	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий	50 000	-

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

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.10.2019</u>
Процентные доходы	340	568

Процентные расходы	2 024	2 137
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(38)	193
Комиссионные доходы	5	7
Комиссионные расходы	98	115

14.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

01.10.2020 01.01.2020

Обязательства

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	86
---	---	----

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

01.10.2020 01.10.2019

Комиссионные доходы	5	4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	-

14.3 Операции с прочими связанными лицами

01.10.2020 01.01.2020

Активы

Чистая ссудная задолженность	499	288
------------------------------	-----	-----

Прочие активы	1 727	2 021
---------------	-------	-------

Обязательства

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	957 709	707 444
---	---------	---------

Прочие обязательства	860	1 190
----------------------	-----	-------

Неиспользованные остатки кредитных линий	261	555
--	-----	-----

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

01.10.2020 01.10.2019

Процентные доходы	35	40
Процентные расходы	15 201	12 233
Комиссионные доходы	2 294	979
Операционные доходы	3 470	3 250
Операционные расходы	22 401	22 693
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	166	(11)
Резервы	(1)	12

14.4 Операции с членами Совета Директоров и Руководством

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2020г. и 01.01.2020г. составляли:

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 272	1 664
Прочие активы	-	-
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 569	2 745
Прочие обязательства на конец года	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	269	314
Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка, следующие:		

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.10.2019</u>
Процентные доходы	143	186
Процентные расходы	53	111
Комиссионные доходы	13	10
Резервы	(1)	(7)

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

15. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<u>На 01.10.2020</u>	<u>На 01.10.2019</u>
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(122 374)	(107 039)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	<u>(4,167)</u>	<u>(3,645)</u>

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

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

16. Информация о системе оплаты труда

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

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

- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.10.2020	На 01.10.2019
Списочная численность персонала, чел.	159	179
в том числе:		
члены исполнительных органов	4	5
иные сотрудники, принимающие риск	19	20

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

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

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

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

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

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

	<u>01.10.2020</u>	<u>01.10.2019</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	50 237	51 983
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	13 432	15 203
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 562	1 676
<i>Члены Совета Директоров</i>	-	923
<i>Члены Правления</i>	2 817	2 826
<i>Прочие</i>	9 053	9 778
Прочие выплаты	2 919	4 189
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	2 919	3 097
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1060	1 039
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 035	1 909
<i>Члены Правления</i>	184	237
<i>Прочие</i>	640	722

Всего	52 680	56 172
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	16 351	19 110
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 622	2 715
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 035	2 832
<i>Члены Правления</i>	3 001	3 063
<i>Прочие</i>	9 693	10 500

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

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

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

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, определяемая в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

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

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

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

-иные основания, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка.

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

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

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 9 месяцев 2020 года – 16 351 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года – 19 110 тыс. руб.

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

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, составили за 9 месяцев 2020 года - 251 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года - 504 тыс. руб. (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

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

Вознаграждения при приеме на работу и после окончания трудовой деятельности, прочие вознаграждения (в т.ч. гарантированные премии, выплаты, к которым применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка и др.), выходные пособия в 2019 и 2018 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

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

Долгосрочные вознаграждения работникам и выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

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

17. События после отчетной даты

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

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

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

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

Банк рассматривает распространение коронавирусной инфекции COVID-2019 и возросшую нестабильность на финансовых рынках в качестве существенных некорректирующих событий.

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

Банк со значительным запасом перевыполняет нормативные требования по величине обязательных нормативов. Фактическое значение нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.11.2020 г. сложилось следующим образом: норматив достаточности капитала Банка Н1.0 составил 86,326% при норме не менее 8%, норматив достаточности основного капитала Н1.1. – 14,459% при норме не менее 4,5%, норматив базового капитала Н1.2 – также 14,459% при норме не менее 6,0%. Норматив финансового рычага Н1.4 – 9,207% при норме не менее 3%.

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

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

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«10» ноября 2020 года



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова