

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2019 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	17
6.1	Денежные средства и их эквиваленты	17
6.2	Средства в кредитных организациях	17
6.3	Ссудная задолженность	17
6.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
6.5	Оценка справедливой стоимости	19
6.6	Требование по текущему налогу на прибыль	20
6.7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
6.8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
6.9	Прочие активы	21
6.10	Средства кредитных организаций	21
6.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
6.12	Прочие обязательства	23
6.13	Уставный капитал	23
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	23
7.1	Процентные доходы и процентные расходы	23
7.2	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	24
7.3	Прочие операционные доходы	24
7.4	Операционные расходы	24
7.5	Информация о вознаграждении работникам	25
7.6	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	25
7.7	Информация об основных компонентах расхода по налогу	27
8.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	29
9.	Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
11.	Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	31
12.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	68
13.	Условные обязательства	70
14.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	72
15.	Информация о прибыли на акцию	74
16.	Информация о системе оплаты труда	75

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года.

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

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

2. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты Сбербанку РФ), депозиты в Банке России и облигации Банка России (КОБР).

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.

По состоянию на 01.10.2019г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение и 8 дополнительных офисов. По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение и 8 дополнительных офисов.

2.3 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО "ПАРК УЕЙ ПЛОВДИВ»	2,493%	-
Сибгатов Д.Р.	1,547%	1,547%
ПАО СК "Росгосстрах"	0,172%	-
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%
ЕООО «БТМ ИСТЕЙТС»	-	2,493%
ООО «Росгосстрах»	-	0,172%

По состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

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

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

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

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 62,52 рубля до 67,19 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к снижению в течение I полугодия 2019 г., в течение III квартала 2019 курс доллара США к рублю несколько вырос;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 70,02 рубля до 77,21 рублей за один Евро. В течение января – июля 2019 г. сохранялась общая тенденция снижения курса Евро к рублю, в августе курс Евро несколько вырос, но в течение сентября вновь произошло снижение курса до минимальных в текущем году значений;
- ключевая ставка Банка России в январе - сентябре 2019 г. снижалась Банком России три раза – на 0,25 процентных пункта - до уровня в 7,50% (в июне), на 0,25 процентных пункта – до уровня в

7,25% (в июле) и на 0,25 процентных пункта – до уровня в 7,0% (в сентябре). Предположительно, Банк России в складывающихся экономических условиях в течение IV квартала 2019 года произведет как минимум одно снижение ключевой ставки;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 086,80 до 1 411,53 пункта (по данным на закрытие торгов);
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом в IV квартале 2019 года по - по-прежнему ожидается ряд очередных раундов ужесточения санкций, в том числе ожидается внесение в санкционные списки США нескольких российских государственных банков и возможное распространение санкций США на «новый» суверенный долг РФ.

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

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

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

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

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 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России и приобретение облигаций Банка России (КОБР), расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за январь - сентябрь 2019 года составили 28 204 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2018 года на 14 136 тыс. руб., или в 2 раза, в основном, за счет увеличения среднего кредитного портфеля юридических лиц.

При этом, по итогам января - сентября 2019 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корреспондентским счетам и

начисленным процентным доходам (с учетом корректировок в соответствие с нормами МСФО-9) составило 11 284 тыс. руб., в течение января - сентября 2018 г. имело место чистое досоздание резервов по ссудам в размере 1 057 тыс. руб.

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

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России в январе – сентябре 2019 г. составили 18 356 тыс. руб., и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. на 17 461 тыс. руб., или 49%, в основном, за счет перераспределения части средств из депозитов в Банке России в кредиты юридическим лицам.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за январь - сентябрь 2019 г. 9 240 тыс. руб. и сложились ниже января - сентября 2018 г. на 2 161 тыс. руб., или 19%, за счет среднего объема вложений в краткосрочные облигации Банка России (КОБР).

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

Комиссионные доходы Банка январь - сентябрь 2019 г. составили 25 829 тыс. руб. и сложились ниже уровня января - сентября 2018 г. на 2 517 тыс. руб., или 9%.

Операции с иностранной валютой

Отрицательный результат Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки в январе - сентябре 2019 г. составил 5 988 тыс. руб., в основном, за счет отрицательной переоценки иностранных валют в сумме 10 131 тыс. руб. В аналогичном периоде 2018 г. был получен положительный результат от данных операций в сумме 6 376 тыс. руб., при этом свернутая отрицательная переоценка по иностранным валютам составила 14 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за январь - сентябрь 2019 г. составили 33 548 тыс. руб. и сложились выше января - сентября 2018 г. на 6 544 тыс. руб., или 24%, в основном, за счет расходов по уплате процентов по новому субординированному депозиту.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за январь - сентябрь 2019 г. составили 4 954 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2018 г. на 863 тыс. руб., или 21%.

В результате по итогам января - сентября 2019 года чистые доходы Банка составили 53 745 тыс. рублей и сложились ниже аналогичного периода 2018 года на 16 220 тыс. руб., или 23%.

Операционные расходы Банка за январь – сентябрь 2019 г. составили 155 986 тыс. руб., и сложились ниже уровня января - сентября 2018 г. на 5 740 тыс. руб., или 3,5%.

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2019 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положений Банка России от 2.10.2017 г. № 604-П, № 605-П, № 606-П, МСФО (IFRS) 9. Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принцип непрерывности деятельности

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2019 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала Акционерами и Руководством Банка был разработан Стратегический план на 2017-2019 годы.

В 2018 году Банк успешно реализовал меры по увеличению собственных средств путем привлечения нового субординированного депозита в размере 10 000 000 евро и выполнил все требования Банка России для соответствия универсальной лицензии.

Увеличенный размер собственных средств и полученное от Банка России подтверждение универсальной лицензии гарантируют устойчивость Банка и непрерывность его деятельности в обозримом будущем.

В рамках данной стратегии будут реализовываться следующие меры:

- развитие приоритетного направления – кредитования корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- предупреждение возникновения потерь в связи с возникновением финансовых трудностей у клиентов;
- приоритетное развитие интернет-банкинга;
- внедрение более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- увеличение объема проводимых через сеть продаж операций: увеличение объема переводов денежных средств, развитие карточного бизнеса, развитие продуктовой линейки Банка путем предложения клиентам новых продуктов и улучшения действующих с возможностью получения комиссионного и процентного дохода;
- развитие сети продаж, в том числе с расширением географии размещения, открытие дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, банкоматов, терминалов по приему платежей;
- анализ отчетных данных службы управления рисками, основанных на оперативном ситуационном анализе состояния ликвидности и финансового состояния Банка и происходящих процессов на финансовом рынке (с указанием причин изменений).

Помимо этого, в 2019 году планируется разработка нового Стратегического плана Банка на среднесрочную перспективу, предусматривающего наращивание активов и пассивов Банка, а также увеличение рентабельности деятельности Банка в целом и Московского филиала в частности.

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, в ВСП, 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 01.10.2019г. составляет от 5 до 10 лет (на 01.01.2019г. – от 5 до 10 лет).

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

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

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

5.6 Ценные бумаги

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учетной политике Банка.

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. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

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

Справедливая стоимость для инвестиций в долевые инструменты (бессрочные специальные права участия, доходы по которым привязаны к результатам деятельности компании) определяется также в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Оценка справедливой стоимости долевого ценного бумагу может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг могут быть следующими:

1. Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, то справедливая стоимость:
 - а) для акций – это средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов;
 - б) для долговых обязательств - это средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов и (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.
2. Если ценные бумаги не обращаются на ОРЦБ, но обращаются на внебиржевом активном рынке, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитываемая на этом рынке по данным источника, который использует банк при работе, (для долговых обязательств - и включая начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход).
3. Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом внебиржевой рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения справедливой стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.
4. Если на дату переоценки ценных бумаг нет вышеуказанных цен, то под справедливой стоимостью понимается последняя сложившаяся до даты переоценки надежная справедливая стоимость не далее, чем на 90 дней.

В случае наличия фактора обесценения по ценным бумагам, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П, формируются резервы на возможные потери. При этом убытки от обесценения возникают только в том случае, когда существуют доказательства обесценения в результате прошлого события, которое произошло после первоначального признания актива.

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.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение 10% и более в сторону повышения или понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

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, не является 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 бумаги. Переход прав собственности осуществляется в дату расчетов и влечет переход всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии признания:

А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданных ценных бумаг.

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

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

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.

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 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года.

5.12 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2019 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 2019 год по сравнению с учетной политикой на 2018 год внесены изменения/дополнения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

5.13 Существенные ошибки в годовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	102 904	97 606
Всего денежные средства	102 904	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	60 455	41 547
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	60 455	41 547
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	14 606	17 616
- иных стран	893 352	1 030 223
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	13 439	14 532
Резерв на возможные потери	(21)	-
Всего средства в кредитных организациях	921 376	1 062 371
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 084 735	1 201 524

6.2 Средства в кредитных организациях

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 605	12 403
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 605	12 403
Резерв на возможные потери	(1 009)	(3 248)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	8 596	9 155

6.3 Ссудная задолженность

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	630 286	280 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	107 494	120 711
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	-	5 362
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	226 808	224 755
Ссуды, предоставленные физическим лицам	65 759	81 342
Ссудная задолженность до обесценения	1 030 347	712 170

Резерв на возможные потери	(2 153)	(11 171)
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 028 194	700 999

По состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Депозиты в Банке России	630 286	280 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	107 494	120 711
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	-	5 362
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	178 080	180 417
прочие виды деятельности	28 046	27 900
оптовая и розничная торговля	13 085	8 822
промышленность	1 081	3 282
строительство	5 438	2 500
транспорт и связь	1 078	1 834
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	226 808	224 755
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	7 053	7 294
ипотечные ссуды	35 644	42 107
автокредиты	56	128
иные потребительские ссуды	23 006	31 813
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	65 759	81 342
Всего ссудная задолженность	1 030 347	712 170

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Облигации Банка России	-	203 167
Некотируемые акции российских страховых компаний и банков	36	36
	36	203 203
Резерв на возможные потери	-	(6)
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	203 197

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2019г.:

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

6.5 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2019г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	36	36

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

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

6.6 Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	1 814	1 769
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	2 570	2 362
Требование по текущему налогу на прибыль	4 384	4 131

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2019 г.	123 256	92 312	1 163	726	22 111	239 568
Приобретения	-	960	-	2 813	4 171	7 944
Выбытия	-	(946)	-	(2 857)	-	(3 803)
Остаток на 01.10.2019 г.	123 256	92 326	1 163	682	26 282	243 709
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2019 г.	30 062	62 010	-	-	7 235	99 307
Амортизационные отчисления	2 583	5 742	-	-	3 329	11 654
Выбытия	-	(946)	-	-	-	(946)
Остаток на 01.10.2019г.	32 645	66 806	-	-	10 564	110 015
Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.	90 611	25 520	1 163	682	15 718	133 694

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

6.8 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Сумма активов	-	141
Резерв на возможные потери	-	(49)
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	-	92

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

6.9 Прочие активы

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	-	1 271
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5 693	1 353
Прочие	1 493	1 846
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	-	1 956
	7 186	6 426
Резерв на возможные потери	(1 345)	(3 005)
в том числе по процентным доходам	-	(48)
Всего прочие активы	5 841	3 421

6.10 Средства кредитных организаций

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Срочные депозиты и кредиты	124 839	143 505
Корреспондентские счета	51 159	7 837
Всего средства кредитных организаций	175 998	151 342

По состоянию на 01.10.2019г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1 500	105 474	2,2%	апрель 2015	апрель 2025
Всего субординированные займы	1 500	105 474			

По состоянию на 01.01.2019г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	1 500	119 191	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	119 191			

6.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	532 810	450 194
- физические лица	43 447	46 804
Срочные депозиты		
- юридические лица	855 610	846 714
- физические лица	379 152	387 195
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 811 019	1 730 907

По состоянию на 01.10.2019г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10 000	703 161	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	703 161			

По состоянию на 01.01.2019г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Химимпорт»	10 000	794 605	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	794 605			

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Физические лица	422 599	433 999
Финансовая деятельность	711 133	800 753
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	296 823	174 974
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	134 401	94 474
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	66 066	58 025
Транспорт и связь	62 990	56 941
Обрабатывающие производства	36 297	48 238

Строительство	52 538	37 412
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	8 786	11 122
Гостиницы и рестораны	9 318	6 983
Образование	8 933	6 398
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	614	620
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	483	339
Прочие	38	629
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 811 019	1 730 907

6.12 Прочие обязательства

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	3 457
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	11 110	6 468
Прочие обязательства	80	48
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	90	1
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	1 021	1 043
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Всего прочие обязательства	12 301	11 017

6.13 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019 г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 01 января	29 370	293 700	29 370	293 700

По состоянию на 01.10.2019г. 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 2018 год не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	3 290	10 947
Банка России	15 066	24 870
Юридических лиц	19 963	4 585
Физических лиц	8 241	9 483

Долговых ценных бумаг	9 240	11 401
Всего процентные доходы	55 800	61 286
	01.10.2019	01.10.2018
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	2 137	3 861
Юридических лиц	13 690	3 821
Физических лиц	17 721	19 322
Всего процентные расходы	33 548	27 004
7.2 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	23 932	26 320
Прочие услуги	1 897	2 026
Всего комиссионные доходы	25 829	28 346
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	5 877	3 922
Прочие услуги	46	325
Всего комиссионные расходы	5 923	4 247
7.3 Прочие операционные доходы	01.10.2019	01.10.2018
Сдача имущества в аренду	3 421	3 299
Консультационные услуги	222	207
Доходы от реализации имущества	122	81
Прочие	1 189	504
Прочие операционные доходы	4 954	4 091
7.4 Операционные расходы	01.10.2019	01.10.2018
Выплаты сотрудникам	78 348	76 766
Аренда	26 188	25 529
Амортизация	11 654	10 390
Услуги связи и информационные услуги	8 524	8 287
Охрана	6 678	7 254
Ремонт и эксплуатация	5 605	5 647
Профессиональные услуги	1 600	2 859
Обязательное страхование вкладов	3 023	2 028
Страхование	1 449	1 705
Реклама	315	306
Прочие	12 602	20 955
Всего общие административные расходы	155 986	161 726

7.5 Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2019	01.10.2018
Оплата труда согласно должностным окладам	51 983	51 236
Взносы во внебюджетные фонды	17 178	16 986
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	4 998	4 705
Прочие выплаты	4 189	3 839
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	78 348	76 766

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

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 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)
Списания в течение года				
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	1 966	1 030	187	3 183

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 2018 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	11 437	2 736	43	14 216
Создание (восстановление) резерва за период	1 080	(32)	8	1 057
Списания в течение периода	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2018	12 517	2 704	51	15 272

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2019	01.10.2018
	Резерв на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	6	6
Создание (восстановление резерва за период)	(6)	-
Списания в течение периода	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	6

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

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 957	49	221	3 227
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 612)	(49)	93	(1 568)
Списания в течение года				
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2019	1 345	-	314	1 659

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2018 года:

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначен ному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 175	1 753	28	332	5 288
Создание / (восстановление) резерва за период	(511)	(1 741)	21	56	(2 175)

Списания в течение периода	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2018	2 664	12	49	388
				3 113

7.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 779	2 198
Отложенный налог на прибыль	3 019	(174)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	4 798	2 024

В 2018 году и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка.

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

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

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

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

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

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2019	01.10.2018
Налог на прибыль (20%)	-	-
Транспортный налог	23	27
Налог на имущество	1 583	1 998
Налог на землю	173	173
Отложенный налог на прибыль	3 019	(174)
Всего начисленные налоги	4 798	2 024

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	01.10.2019	01.10.2018
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(104 020)	(93 959)
Теоретический расход/(возмещение) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(20 804)	(18 792)
Влияние различных налоговых ставок	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	23 823	18 618
Всего (возмещение) расходы по налогу на прибыль	3 019	(174)

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2019	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства в кредитных организациях	226	650	-	-	226	650
Чистая ссудная задолженность	-	60	(2 071)	-	(2 071)	60
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	-	-	(8)	7	(8)
Прочие активы	268	790	-	-	268	790
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52	44	-	-	52	44
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	(4 654)	(4 693)	(4 654)	(4 693)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	10	-	-	14	10
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	6 068	-	-	6 068	6 068
Налоговые активы	6 635	7 622	-	-	6 068	6 068
Налоговые обязательства	-	-	(6 725)	(4 701)	(6 158)	(3 147)

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	(4 693)	39	-	(4 654)

материальные запасы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	4	-	14
Прочие обязательства	-	-	-	-
Налоговые убытки	6 068	-	-	6 068
Налоговые активы / (обязательства)	2 921	(3019)	8	(90)

Движение временных разниц в течение 9 месяцев 2018 года

	Остаток по состоянию на 01.01 2018	Отражено о финансовых результатах	Отражено в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на 01.10.2018
Средства в кредитных организациях	547	(8)	-	539
Чистая ссудная задолженность	53	1	-	54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7)	8	20	21
Прочие активы	696	31	-	727
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	66	11	-	77
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(4 544)	(133)	-	(4 677)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	4	-	10
Прочие обязательства	351	590	-	941
Налоговые убытки	3 388	(330)	-	3 058
Налоговые активы / (обязательства)	556	174	20	750

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	Нераспред еленная прибыль (непокрыт ые убытки) прошлых лет	Нераспред еленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	293 700	-	21 169	87 955	-	402 824
Совокупный доход за отчетный период:	-	31	-	-	(93 785)	(93 754)

прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(93 785)	(93 785)
прочий совокупный доход	-	31	-	-	-	31
Прочие движения	-	-	339	-	(339)	-
Остаток на 1 октября 2018 года	293 700	31	21 508	(6 169)	-	309 070
Остаток на 1 января 2019 года	293 700	37	21 508	65 527	-	380 772
Совокупный доход за отчетный период:	-	(40)	-	-	(107 039)	(107 079)
прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	(107 039)	(107 039)
прочий совокупный доход	-	(40)	-	-	-	(40)
Остаток на 1 октября 2019 года	293 700	(3)	21 508	(41 512)	-	273 693

Дивиденды в отчетном периоде не начислялись.

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

	01.10.2019	01.10.2018
Остаточная стоимость выбывших основных средств	-	-
Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи	141	-
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	81	81

Основными причинами выбытия 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 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	102 904	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и средства в кредитных организациях	981 852	1 103 918
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 084 756	1 201 524

За 9 месяцев 2019 года отток денежных средств и их эквивалентов составил 116 768 тыс. руб.

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

11.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		<u>на 01.10.2019</u>	<u>на 01.01.2019</u>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	11,39%	15,96%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6,0%	11,39%	15,96%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	Не менее 8%	60,92%	58,98%

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков по состоянию на 01.10.2019г. установлена Банком России в размере 2,125% от активов, взвешенных с учетом риска;
- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение первого полугодия 2019 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;
- надбавка на системную значимость -0% (к Банку не применяется).

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение истекшего периода 2019 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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 наиболее значимых для Банка рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, а также планирование капитала исходя из стратегических целей и результатов оценки рисков и стресс-тестирования капитала по отношению к внешним и внутренним факторам.

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

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

К значимым рискам в 2019 году относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, страновой риск и риск концентрации.

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

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

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

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

Целевой норматив достаточности капитала	15%	01.10.2019						01.01.2019					
Сигнальный уровень норматива достаточности капитала	16,5%												
	RWA	Требуемый капитал	Ка на покрытие результат стресс-теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам	RWA	Требуемый капитал	Ка на покрытие результат стресс-теста	Требуемый капитал с учетом стресс-тестов	Фактическое распределение Капитала	Избыток капитала по рискам	
Собственные средства (капитал) Банка	1 016 646	277 693	83 075	360 768		655 878	1 259 750	357 148	86 697	443 845		815 905	
Максимальные значения по риск-аппетиту													
Пороговые	Сигнальные												

RWA кред. риск	70%	66,5%	1 293 900	213 494	35 8418	249 334	24,5%	45,5%	1 685 671	278 136	13 450	291 586	23,1%	46,9%
RWA конц	10%	9,5%	0	0	17 579	17 579	1,7%	8,3%	0	0	36 954	36 954	2,9%	7,1%
RWA рыно. риска	10%	9,5%	84 129	13 881	12 467	26 348	2,6%	7,4%	99 878	16 480	24 747	41 227	3,3%	6,7%
RWA опер. риск	8%	7,6%	290 700	23 256	11 455	34 711	3,4%	4,6%	352 388	28 191	6 520	34 711	2,8%	5,2%
RWA стран	1%	0,9%	1 050	173	420	593	0,1%	0,9%	996	164	398	563	0,0%	1,0%
RWA проц	2%	1,9%	2 214	365	5 314	5 679	0,6%	1,4%	2 912	480	4 628	5 109	0,4%	1,6%
RWA ликвид	3%	2,9%	7 752	1 279	0,0	1 279	0,1%	2,9%	7 449	1 229	0	1 229	0,1%	2,9%
RWA проч	10%	9,5%		25 245		25 245	2,5%	7,5%		32 468		32 468	2,6%	
Итого RWA			1 679 745						2 149 293					

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска) составляет 360 768 тыс.руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 655 878 тыс.руб. (или 64,5% от Капитала Банка на 01.10.2019г).

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

	Норма в соответствии с 180-II	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.19	01.01.19
Собственные средства (капитал)		1 000 000 тыс.руб.	1 030 000 тыс.руб.	1 016 646	1 259 750
H1.1					
Норматив достаточности базового капитала	не менее 4,5%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	11,389%	15,96%
H1.2					
Норматив достаточности основного капитала	не менее 6%	не менее 8,5%	не менее 8,9%	11,389%	15,96%
H1.0					
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	60,923%	58,98%

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности Банка, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов, что находит отражение в Стратегическом плане Банка, утвержденном Советом директоров Банка. Все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

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

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

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

-Совет директоров Банка определяет Стратегию в области управления рисками и капиталом Банка.

- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.
- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками и капиталом.

В составе Правления Банка назначен ответственный сотрудник по рискам (заместитель Председателя Правления Банка), который отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

Функции службы управления рисками в Банке выполняются Департаментом анализа, планирования и контроля за рисками, руководитель которого подчиняется непосредственно Заместителю Председателя Правления Банка, назначенному ответственным за организацию работы по контролю за рисками.

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.

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

Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, подчинены Председателю Правления Банка и 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 2019 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, определенный инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- Выявление (идентификация) кредитного риска;
- Оценка кредитного риска;
- Мониторинг уровня кредитного риска;
- Минимизация (регулирование) кредитного риска

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка, утвержденные Советом Директоров Банка 10.11.2017г. (Протоколом № 32) с внесенными изменениями и дополнениями, утвержденными Советом Директоров Банка 14.12.2017г. (Протоколом № 38) ;
- 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 судебного 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 03.12.2018г. (Протокол №29);
- 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 14.03.2019г (Протокол № 7);
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков,
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 24.05.2018г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка.

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

Ожидаемые кредитные убытки определяются по следующей формуле:

$ECL = PD * LGD * EAD$, где

ECL – величина ожидаемых кредитных потерь (убытков);

PD – вероятность дефолта;

LGD – уровень потерь при дефолте;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Определение дефолта

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

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда организация располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую

задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, должно применяться последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Критерии признания дефолта

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

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

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

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

Качественные критерии признания дефолта

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

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

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

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

1. Невыполнение условий договора

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

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

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

2. Реструктуризация требований

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

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

3. Банкротство контрагента

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

4. Прочие события

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

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

- по требованиям (Банка или иных кредиторов) к контрагенту возникла просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей);
- по требованиям Банком сформирован резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
- требования проданы (переуступлены) Банком с экономическим убытком;
- требования реструктурированы на невыгодных для Банка условиях;

- имели место существенные негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности контрагента;
 - обнаружен и подтвержден факт мошенничества со стороны контрагента (в отношении Банка или третьих лиц).
- Датой дефолта в данном случае считается дата формирования соответствующего профессионального суждения.

Количественные критерии признания дефолта

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

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

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

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

На основании полученного кредитного рейтинга определяется соответствующая ему вероятность дефолта.

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

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

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

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

		На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	399 519	1 641	432 170	1 167
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	17 579	139	19 865	25
3	Задолженность по ссудам,	-	-	-	-

	предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:				
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	7192	620	5 968	65
5	Объем реструктурированной задолженности	1 680	-	3 442	1
6	Категории качества:				
6.1	I	41 978	254	57 804	209
6.2	II	129 607	145	318 341	757
6.3	III	220 428	645	49 868	153
6.4	IV	2 278	2	3 378	46
6.5	V	5 228	595	2 779	2
7	Обеспечение, всего, в том числе:	786 920	-	760 809	-
7.1	I категории качества	132 897	-	23 044	-
7.2	II категории качества	466 352	-	537 125	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	114 298	907	20 932	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	44 779	875	11 171	-
10	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(42 813)	(688)		
11	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	44 779	875	11 171	47
11.1	I	-	-	-	-
11.2	II	1 447	3	2 072	7
11.3	III	37 793	281	5 158	22
11.4	IV	335	1	1 185	16
11.5	V	5 204	590	2 756	2

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

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

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

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.10.2019г.:

	Остаток на 01.10.2019	Категория качества и резерв на отчетную дату			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
	Ссуда	Начислен ные проценты	Кategori я качества	% резерва	Сумма созданного резерва	
ВСЕГО	21 408	136			1 701	(1 322)
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	16 610	97			1 392	(1 386)
из них:						
	12302	-	2	0,5	62	
-без просроченных платежей	1 384	-	2	1	14	(69)
-с проср от 1 до 30 календарных дней	1 632	19	2	1,5	24	(25)
с проср от 181 до 360 календарных дней	-	-	-	-	-	-
-с проср от 360 календарных дней	1 292	78	5	100	1 292	(1 292)
2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.						
Итого	2 976	42			252	56
из них:						
	2 311	9	2	3,0	69	48
-без просроченных платежей	396	-	3	3.5	14	6
	83	-	3	8,0	7	(2)
-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	19	5	75,0	71	(24)
-с проср от 360 календарных дней	91	14	5	100.0	91	-

3. Портфель однородных потребительских ссуд, предоставленных физическим лицам.

Итого:	1 822	10			56	(12)
из них:						
	1445	9	2	3	43	(8)
-без просроченных платежей	377	2	3	3,5	13	(4)

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

	Остаток на 01.01.2019		Категория качества и резерв на отчетную дату		
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	Сумма созданного резерва
ВСЕГО	24 938	56			733
		В том числе:			

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

Итого	21 256	46			552
из них:					
-без просроченных платежей	19 964	-	2	0,5	100
-с проср от 91 до 180 календарных дней	1 292	46	4	35	452

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

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

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

На 01.10.2019										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:	399 519	7 192	1,8	3 026	-	-	4 166	114 298	44 779	(42 813)
Предоставленные кредиты (займы) размещенные										
депозиты	399 519	7 192	1,8	3 026	-	-	4 166	114 298	44 779	(42 813)
- кредитным организациям	107 334	-	-	-	-	-	-	1 257	1 257	(1 123)
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	227 197	-	-	-	-	-	-	99 694	33 239	(32 469)
- физическим лицам	64 988	7 192	11,1	3 026	-	-	4 166	13 347	10 283	(9 221)

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 01.10.2019
Предоставленные кредиты	395 309	-	4 752		400 061
кредитным организациям	107 494	-	-	-	107 494
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	226 808	-	-	-	226 808
физическим лицам	61 007	-	4 752	-	65 759

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 01.10.2019
Предоставленные кредиты	1 377	-	776		2 153

кредитным организациям	134	-	-	-	134
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	772	-	-	-	772
физическим лицам	471	-	776	-	1 247

На 01.01.2019									
	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:	432 170	5 968	1,4	807	1 090	1 292	2 779	20 932	11 171
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	432 170	5 968	1,4	807	1 090	1 292	2 779	20 932	11 171
- кредитным организациям	120 711	-	-	-	-	-	-	1 296	1 296
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	224 755	-	-	-	-	-	-	7 624	1 337
- физическим лицам	81 342	5 968	7,3	807	1 090	1 292	2 779	12 012	8 538
-прочие требования, признаваемые ссудами	5 362	-	-	-	-	-	-	-	-

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

На 01.10.2019									
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	Расче тный	Фактически сформиро ванный		
Всего средства в кредитных организациях	931 002	-	-	-	-	2 653	2 653		(1 623)
		12-месяч- ные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы			На 01.10.2019	
Валовая балансовая стоимость	930 188			-	814		-		931 002

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	На 01.10.2019
Резерв под кредитные убытки	216	-	814	-	1 030

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

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

На 01.10.2019								
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	Расчет ный	Фактически сформиро- ванный	
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	-	30	30	(30)

На 01.01.2019							
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный
Всего чистые вложения	203 203	-	-	-	-	6	6

в ценные бумаги и
другие финансовые
активы, имеющиеся в
наличии для продажи

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 01.10.2019						Резервы на возможные потери	Коррект ировка резерва на возмож ные потери до оценочн ого резерва под ожидае мые кредитн ые убытки	
	в том числе с просроченными сроками погашения								
	Сумма								
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыш е 180 дней	Расчет ный	Фактич ески сформи рованн ый		
Требования по получению процентных доходов	1 926	620	35	-	-	585	906	876	(688)
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	286	-	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:									
I	254	6	6	-	-	-	-	-	-
II	144	19	19	-	-	-	5	3	(2)
III	645	-	-	-	-	-	310	282	(281)
IV	2	-	-	-	-	-	1	1	(11)
V	595	595	10	-	-	585	590	590	(394)

На 01.10.2019								
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	

**Прочие
требования**

Не являющиеся
элементами
расчетной базы
резерва на
возможные
потери

Категории
качества:

I	272	-	-	-	-	-	-	-	-
II	1 905	-	-	-	-	-	26	26	(20)
III	3 488	-	-	-	-	-	1 433	1 433	(1 429)
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 335	1 335	6	16	6	1 307	1 335	1 335	-
Итого	7 186	1 335	6	16	6	1 307	2 794	2 794	(1 449)

На 01.01.2019

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	1 271	59	10	1	46	2	67	48
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	103	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:								
I	209	4	4	-	-	-	-	-
II	758	-	-	-	-	-	8	8
III	153	7	6	1	-	-	41	22
IV	46	46	-	-	46	-	16	16
V	2	2	-	-	-	2	2	2
Прочие требования	3 199	1 305	-	11	157	1 137	2 957	2 957
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	281	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:								
I	132	-	-	-	-	-	-	-
II	-	-	-	-	-	-	-	-
III	1 481	-	-	-	-	-	1 652	1 652
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 305	1 305	-	11	157	1 137	1 305	1 305
Итого	4 470	1 364	10	12	203	1 139	3 024	3 005

За 9 месяцев 2019 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2019г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 1 680 тыс. руб, в том числе:

- по юридическим лицам – 0,00 тыс. руб;
- по физическим лицам -1 680 тыс руб.

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

- от 91 до 180 дней 148 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 1 532 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 3 442 тыс. руб, в том числе:

- по юридическим лицам – 0,00 тыс. руб;
- по физическим лицам – 3 442,0 тыс руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 0,8%. При этом сроки погашения следующие:

- от 1 до 30 дней – 67 тыс.руб.
- от 31 до 90 дней – 138 тыс. руб.,
- свыше 1 года – 3 237 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у АКБ «БТА –Казань», ООО «Татагропромбанк» и у АКБ «СПУРТ» (ПАО) правам требований по состоянию на 01.10.2019г. составил 31 592 тыс. руб., в том числе срочные требования 31 197 тыс. руб., просроченные – 395,0 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:

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

На 01.10.2019г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес кий резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принято е обеспечен ие</i>
Всего	31593	9 611	6 792	417	398	398	50 767
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	15 318	100	100	19	-	-	26 197
3	9 843	3 953	1 814	-	-	-	15 820
4	1 783	909	229	-	-	-	2 500
5	4 649	4 649	4 649	398	398	398	6 250

На 01.01.2019г.

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

В 2018 году Банком проведена сделка по покупке у головной организации безнадежного долга по кредиту в сумме 1 470 000 Евро. Предварительно Банком определена рыночная стоимость заложенного имущества и пути его реализации, а также проведены переговоры с потенциальными покупателями приобретаемого долга. В последствии приобретенные права требования уступлены несвязанной с Банком стороне, в результате чего Банком получен доход в размере 102 218 тыс. руб.

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

	<i>Стоимость приобретенны х прав (в ЕВРО)</i>	<i>Цена приобретени я (в ЕВРО)</i>	<i>Цена реализаци и (сумма уступки) (в ЕВРО)</i>	<i>Сумма, отнесенная на доходы Банка по результата м сделки (в ЕВРО)</i>	<i>Принятое обеспечени е (в тыс. руб.)</i>	<i>Рыночная стоимость обеспечени я (в тыс. руб.)</i>
ВСЕГО	1738499,70	316000,00	1620000,00	1304000,00	16438	26820

в том числе						
кредиты	1738499,70	316000,00	1620000,00	1304000,00	16438	26820
физически						
м лицам						

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

	01.10.2019	01.01.2019
Недвижимость (включая закладные)	433 900	482 601
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	24 063	25 091
Права требования (в т.ч. по гарантийному депозиту)	136 497	26 644
Товары в обороте	4 789	2 789
Всего	599 249	537 125

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 потребуются 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 01.10.2019г	На 01.01.2019г
		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%	8,56%	14,22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	Не более 20 %	Не более 18,9%	Не более 19,9%	2,09%	0,22%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	13,53%	22,03%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,85%	Не более 3%	0,59%	0,47%

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

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

Политики и процедуры

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

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

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Директоров Банка;
- соответствие утвержденному Советом Директоров уровню склонности Банка к риску (риск - аппетиту);
- оптимальное соотношение рисков и доходности операций;
- минимизация рисков, путем соблюдения установленных лимитов;

– соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, законам, нормативным актам, правилам и стандартам, управление конфликтами интересов

Управление риском концентрации в Банке состоит из следующих этапов:

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

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

Показатели подверженности риску концентрации.

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

	Предельные значения .	Сигнальные значения	Значения обязательных нормативов на 01.10.19	Значения обязательных нормативов на 01.01.19
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,65%	8,56%	14,22%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 18,91%	2,09%	0,22%
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России	Не более 350 000	Не более 332 500	0	203 167
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

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

	Предельные значения в соответствии с лимитной политикой	Сигнальные значения	Фактическое значения 01.10.19	Фактическое значения 01.01.19
Лимиты вложений в отрасли:				
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 000	Не более 9 500	-	-
Обрабатывающие производства	Не более 15 000	Не более 14 250	1 092	3 282
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Не более 10 000	Не более 9 500	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 10 000	Не более 9 500	-	-

Строительство	Не более 40 000	Не более 38 000	8 000	2 500
Транспорт, связь	Не более 40 000	Не более 38 000	1 084	1 834
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 65 000	Не более 61 750	21 321	18 320
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 230 000	Не более 218 500	178 300	180 728
Прочее (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 50 000	Не более 47 500	28 600	27 900
Страхование	Не более 55 000	Не более 52 250	30	30
Кредитные организации (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)	Не более 455 000	Не более 432 250	108 900	104 650
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>1 088 765</i>	<i>1 201 494</i>

Лимит вложений в регионы:

Республика Татарстан	Не более 520 000	Не более 494 000	286 170	298 638
г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 405 000	Не более 384 750	3 411 57 635	2 704 67 133
<i>Всего вложения без взвешивания</i>				
Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 135 000	Не более 128 250	104 933	98 592
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>1 049 380</i>	<i>1 149 914</i>
Новосибирская область	Не более 9 000	Не более 8 550	954	3 608
Иные регионы РФ	Не более 9 000	Не более 8 550	2 648	3 300
Королевство Бельгия*	Не более 1 000	Не более 950	30	
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>60</i>	

*лимит установлен по величине КРЗ

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

11.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Политики и процедуры

Для управления риском ликвидности Банком разработано Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО «ИК Банк», утвержденное Советом директоров 07.04.2014г. и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО «ИК Банк» в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 13.11.2015г.

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» (в соответствии с требованиями письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»);
- 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.

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,
- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов Банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности используется следующий сценарий:

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Гипотетический отток средств с расчетных счетов по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение норматива долгосрочной ликвидности используется следующий сценарий:

- Снижение капитала Банка на 10% от минимального значения за последние 12 месяцев.

- Величина долгосрочных кредитов и обязательств, сроком погашения свыше одного года равна их величине по состоянию на дату проведения стресс-теста с учетом существенных планируемых изменений величин долгосрочных активов и обязательств.

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 Комитете по управлению активами и пассивами или на Правлении Банка.

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

Не реже одного раза в год Банк проводит самооценку риска ликвидности в соответствии с методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления Банковскими рисками, изложенных в письме Банка России от 23.03.2007г. №26-Т.

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 2019 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, 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	01.10.2019	01.01.2019	Выполнение сигнальных значений
Н2						
Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	79,50%	71,33%	выполняются
Н3						
Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	261,12%	292,45%	выполняются
Н4						
Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	18,44%	21,11%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.10.2019 год	Значения показателей на 01.01.2019 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	403%	403%

Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	37%	37%
---	--------------	-----	-----

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	-9%	-10%
---	---------------	-----	------

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

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

На 01.10.2019	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
Активы						
Денежные средства	102 904	-	-	-	-	102 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 320	949	430	3 691	-	68 390
Средства в кредитных организациях	929 972	-	-	-	-	929 972
Чистая ссудная задолженность	743 272	28 320	19 057	237 545	-	1 028 194
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	36
Требование по текущему налогу на прибыль	4 384	-	-	-	-	4 384
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	133 694	133 694
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 430	2 838	543	30	-	5 841
Всего активов	1 852 350	32 107	20 030	241 266	133 730	2 279 483
Обязательства						
Средства кредитных организаций	70 524	-	-	105 474	-	175 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	653 988	216 580	98 137	842 314	-	1 811 019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое	6 158	-	-	-	-	6 158

обязательство						
Прочие обязательства	12 301	-	-	-	-	12 301
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	314	-	-	-	-	314
Всего обязательств	743 285	216 580	98 137	947 788	-	2 005 790
Чистая позиция	1 109 065	(184 473)	(78 107)	(706 522)	133 730	273 693
Совокупный разрыв ликвидности	1 109 065	924 592	846 485	139 963	273 693	-

На 01.01.2019	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочны е	Всего
Активы						
Денежные средства	97 606	-	-	-	-	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	44 482	1 142	429	4 052	-	50 105
Средства в кредитных организациях	1 071 526	-	-	-	-	1 071 526
Чистая ссудная задолженность	406 336	11 882	22 830	259 951	-	700 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 167	-	-	-	30	203 197
Требование по текущему налогу на прибыль	4 131	-	-	-	-	4 131
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	140 261	140 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	92	-	92
Прочие активы	2 461	420	540	-	-	3 421
Всего активов	1 835 777	13 444	23 799	264 095	140 291	2 277 406
Обязательства						
Средства кредитных организаций	32 151	-	-	119 191	-	151 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	593 549	230 906	86 865	819 587	-	1 730 907
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	-	-	-	-	3 147
Прочие обязательства	9 707	1 310	-	-	-	11 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	221	-	-	-	-	221

операциям с резидентами
офшорных зон

Всего обязательств	638 775	232 216	86 865	938 778	-	1 896 634
Чистая позиция	1 197 002	(218 772)	(63 066)	(674 683)	140 291	380 772
Совокупный разрыв ликвидности	1 197 002	978 230	915 164	240 481	380 772	-

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

по состоянию на 1 октября 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номиналь ная величина денежных потоков
Средства кредитных организаций	70 724	953	1 176	116 103	188 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	655 748	229 790	109 519	920 369	1 915 426
Прочие обязательства	12 301	-	-	-	12 301
Всего обязательств	738 773	230 743	110 695	1 036 472	2 116 683
Условные обязательства кредитного характера	50 104	2 359	5 165	8 179	65 807

по состоянию на 31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номиналь ная величина денежных потоков
Средства кредитных организаций	32 716	2 204	2 718	137 016	174 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	597 416	245 265	98 094	918 746	1 859 521
Прочие обязательства	11 017	-	-	-	11 017
Всего обязательств	641 149	247 469	100 812	1 055 762	2 045 192
Условные обязательства кредитного характера	123	3 865	1 263	9 721	14 972
Прочие договора (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)					
Притоки	(103 330)	-	-	-	(103 330)
Оттоки	103 298	-	-	-	103 298

11.4 Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Политики и процедуры.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.12.2017г. и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью 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», утвержденного Советом директоров 13.11.2015г., 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 01.10.2019г. 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:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	36	203 197
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	203 197

В течение анализируемого периода 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 01.10.2019г. составила 84 129 тыс. руб., или 8,28% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2019г. – 99 878 тыс. руб., или 7,93% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.2019	01.01.2019
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	8,28%	7,93%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранному валютам)	15,0 млн.руб.	14,25 млн.руб.	-10,13 млн.руб.	0* млн.руб.

* по состоянию на 01.01.2019г. Банком зафиксирована положительная переоценка по иностранным валютам.

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную их максимальным изменениям за последние три года. При этом в виду незначительного удельного веса китайского юаня, болгарского лева и фунтов стерлингов Соединенного королевства в открытой валютной позиции (0,03%, 0,8% и 0,4%, соответственно) стресс-тестирование по данным валютам не проводилось.

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2019г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	73 940	16 075	12 889	-	102 904
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 390	-	-	-	68 390
Средства в кредитных организациях	8 954	27 181	892 779	1 058	929 972
Чистая ссудная задолженность	922 798	-	105 396	-	1 028 194
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	36	-	-	-	36
Требование по текущему налогу на прибыль	4 384	-	-	-	4 384
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 694	-	-	-	133 694
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 726	-	115	-	5 841
Всего активов	1 223 990	43 256	1 011 179	1 058	2 279 483
Обязательства					
Средства кредитных организаций	45 135	23 157	107 706	-	175 998
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	938 575	11 597	860 847	-	1 811 019
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	6 158	-	-	-	6 158
Прочие обязательства	12 293	8	-	-	12 301
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	314	-	-	-	314
Всего обязательств	1 002 475	34 762	968 553	-	2 005 790
Чистая балансовая позиция	221 515	8 494	42 626	1 058	273 693

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

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	60 245	12 134	25 227	-	97 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 105	-	-	-	50 105
Средства в кредитных организациях	5 793	34 543	1 030 852	338	1 071 526
Чистая ссудная задолженность	582 801	-	118 198	-	700 999
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 197	-	-	-	203 197
Требование по текущему налогу на	4 131	-	-	-	4 131

прибыль					
Отложенный налоговый актив	6 068	-	-	-	6 068
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 261	-	-	-	140 261
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	-	-	-	92
Прочие активы	3 272	-	149	-	3 421
Всего активов	1 055 965	46 677	1 174 426	338	2 277 406
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 052	28 403	119 887	-	151 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	860 994	16 112	853 801	-	1 730 907
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	-	-	-	3 147
Прочие обязательства	10 958	49	10	-	11 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221	-	-	-	221
Всего обязательств	878 372	44 564	973 698	-	1 896 634
Чистая балансовая позиция	177 593	2 113	200 728	338	380 772
Чистая позиция по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	103 298	-	(103 298)	-	-
Чистая позиция	280 891	2 113	97 430	338	370 772

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	849	211
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(849)	(211)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 263	9 743
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(4 263)	(9 743)

11.5 Процентный риск

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

Политики и процедуры

Управление процентным риском Банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском Банковского портфеля в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 25.09.2015г.

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, изложенными в Письме Банка России №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 года «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 01.10.2019г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

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

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	нарастающим итогом до года
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 960	0	0	0	8 960
Ссудная задолженность, всего	740 642	14 197	19 058	25 939	799 836
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	749 602	14 197	19 058	25 939	808 796
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	749 602	763 799	782 857	808 796	3 105 054
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций, всего	19 565	381	572	1 176	21 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	241 009	108 818	120 972	109 520	580 319
Итого балансовые пассивы	260 574	109 199	121 544	110 696	602 013
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	320 203	162 603	175 672	110 877	769 355
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	320 203	482 806	658 478	769 355	2 230 842

Совокупный абсолютный ГЭП	429 399	-148 406	-156 614	-84 938	39 441
Совокупный относительный ГЭП	2,34	1,58	1,19	1,05	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 400 базисных пунктов	16 460	-4 947	-3 915	-849	
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	X	X	X	1 023 395	
- 400 базисных пунктов	-16 460	4 947	3 915	849	

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

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.10.2019	На 01.01.2019
	<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.	6 749	3 509
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(6 749)	(3 509)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(26 569)	(23 142)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 26 569 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 58,2% (т.е. более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

По финансовым инструментам, номинированным в иностранной валюте, составляющим менее 10% расчет процентного риска в долларах США не производится, форма отчетности 0409127 не составляется: инструменты, номинированные в Долларах США (в рублевом эквиваленте) составляют 1,71%; 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 01.10.2019	На 01.01.2019
	<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.	3 746	3 875

2. Сценарий 2:	(3 746)	(3 875)
активы: - 400 б.п		
пассивы: - 400 б.п.		
3. Сценарий 3:	(2 289)	(2 301)
активы: - 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 746 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

11.6 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом директоров Банка 23.10.2013г.

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.

	01.10.2019	01.01.2019
Чистые процентные доходы	62 101	83 420
Чистые непроцентные доходы	92 942	104 523
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	155 043	187 943
ОР	23 256	28 191
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	290 700	352 388

По состоянию на 01.10.2019 г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 23 256 тыс. руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 290 700 тыс. руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

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

Размер операционного риска по состоянию на 01.10.2019г. рассчитан с учетом финансового результата за 2018 год и сложился ниже размера операционного риска по состоянию на 01.01.2019г., в основном, в связи с меньшими полученными в 2018 году чистыми доходами, по сравнению с чистыми доходами предыдущих лет, а также изменением алгоритма расчета операционного риска в соответствии с Положением Банка России 652-П.

При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка более, чем в 7 раз превышает минимальные нормы, установленные Банком России (60,92%, 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.

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 Банк России провел плановую тематическую проверку Банка за период с 04.02.2016 года по 27.02.2018 года. По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание об устранении нарушений нормативных актов, включая досоздание резерва на возможные потери по ссудам на сумму 3 172 тыс. руб.. Банк предпринял меры, направленные на устранение нарушений. Действие предписания отменено в связи с его исполнением.

В течении 2018 года Банком России вынесено предписание о досоздании резерва на возможные потери по ссудам на сумму 472 тыс. руб. Действие предписания отменено в связи с его исполнением.

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 01.10.2019г. в Российской Федерации сосредоточено 56,16% активов и 56,01% обязательств Банка, в Республике Болгария – 43,84% активов и 43,99% 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 составляет 60 тыс. руб.

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

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

Королевство Бельгия имеет долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств:

- Fitch Rating на уровне AA-

- Standard & Poors на уровне AA.

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

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

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.10.2019г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	102 904	102 904	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 390	68 390	-	-
Средства в кредитных организациях	929 972	36 620	893 352	-
Чистая ссудная задолженность	1 028 194	922 331	105 863	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	36	36	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 384	4 384	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 694	133 694	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	5 841	5 726	55	60
Всего активов	2 279 483	1 280 153	999 270	60
Пассивы				
Средства кредитных организаций	175 998	-	175 998	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 811 019	1 104 641	706 278	100
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	6 158	6 158	-	-
Прочие обязательства	12 301	12 301	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	314	314	-	-
Всего обязательств	2 005 790	1 123 414	882 276	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	(3)	(3)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	65 527	65 527	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(107 039)	(107 039)	-	-
Всего источников собственных средств	273 693	12 983	260 710	-

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

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

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	97 606	97 606	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 105	50 105	-	-
Средства в кредитных организациях	1 071 526	41 303	1 030 223	-
Чистая ссудная задолженность	700 999	582 541	118 458	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203 197	203 197	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 131	4 131	-	-
Отложенный налоговый актив	6 068	6 068	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 261	140 261	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	92	-	-
Прочие активы	3 421	3 269	152	-
Всего активов	2 277 406	1 128 573	1 148 833	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	151 342	-	151 342	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 730 907	932 539	798 254	114
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	3 147	3 147	-	-
Прочие обязательства	11 017	10 968	49	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	221	221	-	-
Всего обязательств	1 896 634	946 875	949 645	114
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 508	21 508	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	37	37	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 616	87 616	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(22 089)	(22 089)	-	-
Всего источников собственных средств	380 772	120 062	260 710	-

13. Условные обязательства

13.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности

оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не осуществлялось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

13.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим начисленную сумму.

13.3 Условные налоговые обязательства

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. 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 01.10.2019											Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
		по категориям качества					Сформированные резервы на возможные потери*	по категориям качества					
		I	II	III	IV	V		II	III	IV	V		
Неиспользованные остатки кредитных линий	65 807	56 259	9 172	281	23	72	252	156	11	14	71	62	

Наименование инструмента	Сумма	На 01.01.2019					Сформированные резервы на возможные потери*	по категориям качества			
		по категориям качества						II	III	IV	V
		I	II	III	IV	V					
Неиспользованные остатки кредитных линий	14 972	4 403	10 478	5	19	67	221	145	-	11	65
Обязательства по поставке денежных средств	103 298										

По состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

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

13.5 Информация об операциях аренды

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

	01.10.2019	01.01.2019
Сроком менее одного года	7 595	16 918
От одного до пяти лет	-	-
	7 595	16 918

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

	01.10.2019	01.01.2019
Сроком менее одного года	3 922	3 212
От одного до пяти лет	-	-
	3 922	3 212

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

14.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. составляли:

	01.10.2019	01.01.2019
Активы		
Средства в кредитных организациях	893 352	1 030 223
Чистая ссудная задолженность	17 718	19 865
Прочие активы	-	25

Обязательства

Средства кредитных организациях	175 998	151 342
в том числе субординированный кредит	105 474	119 191
Прочие обязательства	-	49
Неиспользованные остатки кредитных линий	50 000	-

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

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы	568	729
Процентные расходы	2 137	3 861
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193	(4 345)
Комиссионные доходы	7	7
Комиссионные расходы	115	126

В 2018 году Банк приобрел права требования по ссуде у материнской организации за 24 312 тыс. руб., а в последствии уступил их третьей стороне.

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

14.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. составляли:

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2

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

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы	4	-

14.3 Операции с прочими связанными лицами

	01.10.2019	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	427	337
Прочие активы	1 360	462
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	714 417	815 140
Прочие обязательства	1 190	-
Неиспользованные остатки кредитных линий	510	586

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими

связанными лицами следующие:

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы	40	54
Процентные расходы	12 233	1 890
Комиссионные доходы	979	1 095
Операционные доходы	3 250	3 125
Операционные расходы	22 693	13 191
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	4 619
Резервы	(12)	(208)

14.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. составляли:

	01.10.2019	01.01.2019
Активы		
Чистая ссудная задолженность	2 072	1 896
Прочие активы	-	3
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 750	2 802
Прочие обязательства на конец года	-	-
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	341	798

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

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы	186	111
Процентные расходы	111	79
Комиссионные доходы	10	8
Резервы	(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.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(107 039)	(22 089)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	(3,645)	(0,752)

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

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

16. Информация о системе оплаты труда

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

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

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

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

В 2016 - 2018 годах 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 относится:

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

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

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

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Списочная численность персонала, чел.	179	193
в том числе:		
члены исполнительных органов	5	5
иные сотрудники, принимающие риск	20	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.:

	01.10.2019	01.10.2018
Оплата труда согласно должностным окладам	51 983	51 236
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	15 203	14 589
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 676	1 641
<i>Члены Совета Директоров</i>	923	886
<i>Члены Правления</i>	2 826	2 367
<i>Прочие</i>	9 778	9 695

Прочие выплаты	4 189	3 839
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	3 097	3 725
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 039	1 228
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 909	1 824
<i>Члены Правления</i>	237	124
<i>Прочие</i>	722	549
Всего	56 172	55 075
<i>в том числе Члены Совета Директоров, члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риски</i>	19 110	18 314
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 715	2 869
<i>Члены Совета Директоров</i>	2 832	2 710
<i>Члены Правления</i>	3 063	2 491
<i>Прочие</i>	10 500	10 244

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 2019 года – 19 110 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года – 18 314 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 2019 года - 504 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года - 332 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.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

7 ноября 2019 года



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова