

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации _____ Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7	119683	123068
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7	63011	153750
2.1	Обязательные резервы		9015	7050
3	Средства в кредитных организациях	7,8	52994	70513
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	9	1146338	976305
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	60345	26742
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11	7349	7502
9	Отложенный налоговый актив	12	2440	1870
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	190679	191452
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	4487	0
12	Прочие активы	15	18542	17770
13	Всего активов		1665868	1568972
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	16	125363	153034
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1164023	979050
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		450004	396539
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	0	585
20	Отложенное налоговое обязательство	19	0	2142
21	Прочие обязательства	20	16476	5958
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		122	26
23	Всего обязательств		1305984	1140795
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	293700	293700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		21169	21043
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	23
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		113285	112146
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-68270	1265
35	Всего источников собственных средств		359884	428177
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	33	69411	74945
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства не кредитного характера	33	28150	0

Руководитель _____

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер _____

Э.А. Филатова

М.П. _____

Исполнитель _____

С.В. Матвеев

Телефон (843) 231-7244

31.10.2016



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	22	93466	104026
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		58693	39074
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		30498	59401
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		4275	5551
2	Процентные расходы, всего	22	34443	28031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3959	4399
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30484	23632
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		59023	75995
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	27	12903	15813
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-681	3520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		71926	91808
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6626	5701
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-5239	8370
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	23	29253	25533
15	Комиссионные расходы	23	4352	3619
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27	-12898	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	27	-3154	2757
19	Прочие операционные доходы	24	2749	6586
20	Чистые доходы (расходы)		84920	137136
21	Операционные расходы	25	152824	143291
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-67904	-6155
23	Возмещение (расход) по налогам	28	366	5534
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-68270	-11689
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-68270	-11689

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-68270	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		12	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		35	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-23	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-23	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-68293	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

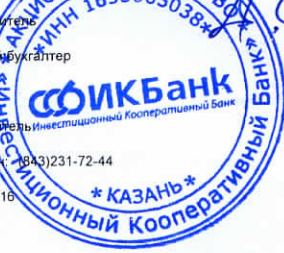
Телефон (843)231-72-44

31.10.2016

Д.К.Стоянов

Э.А.Филова

С.В.Матвеев



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		265437	X	265437	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		265437	X	265437	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		43284	X	104088	X
2.1	прошлых лет		113285	X	112146	X
2.2	отчетного года		-70001	X	-8058	X
3	Резервный фонд		21169	X	21043	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого:		329890	X	390568	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		5905			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		496		330	
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	3938		X	4	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	10339		X	334	X
29	Базовый капитал, итого:	319551		X	390234	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты дсбавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3938		X	4	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3938		X		X
41.1.1	нематериальные активы	3936		X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	2		X	4	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	3938		X	4	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:	319551		X	390234	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	134586		X	147809	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	134586		X	147809	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		134586	X	147809	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		454137	X	538043	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1104644	X	1242845	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1104644	X	1242841	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1132907	X	1242841	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		28.9280	X	31.3984	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		28.9280	X	31.3985	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		40.0860	X	43.2914	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		32.9500	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		10950	X	1036	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1614	X	972	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

	тыс. руб.
Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1479481	1452631	507705	1413977	1378920	622770
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		730994	730994		539596	539596	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		730994	730994		516884	516884	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		268917	267068	53414	269455	267475	53495
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1114	557	279	5149	5149	2575
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		478456	454012	454012	599777	566700	566700
1.4.1	Чистая ссудная задолженность		239105	219643	219643	342989	313818	313818
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		181786	181786	181786	185945	185945	185945
1.4.3	Средства в кредитных организациях		39925	39457	39457	53115	52413	52413
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5651	5651	1130	1913	1913	383
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		5651	5651	1130	1913	1913	383
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		229715	191298	277736	201315	174153	246523
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31376	18658	20524	48315	34504	37954
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		13586	13586	17662	6614	6614	8598
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		183785	158086	237129	145968	132617	198927
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		968	968	2421	418	418	1044
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						4	4
3	Кредиты на потребительские цели, всего,						4	4
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						4	4
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		69411	69289		74945	74919	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							

4.4	по финансовым инструментам без риска		69411	69289		74945	74919
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		25378	26220
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		169189	174803
6.1.1	чистые процентные доходы		92244	85475
6.1.2	чистые непроцентные доходы		76945	89328
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		29111	45409
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		2329	3633
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	27	65390	3143	62247
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27	41854	-13208	55062
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	27	23414	16255	7159
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	27	122	96	26
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		319551	333174	355638	390234
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		1624428	1546438	1528900	1531528
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		19.7	21.5	23.3	25.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "ИК Банк"	1.01 АО "ИК Банк"	1.01 АО "Центральный Кооперативный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10101732В	1.01 10101732В	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 265437 тыс.рублей	1.01 28263 тыс.рублей	1.01 106323 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 265437 тыс.рублей	1.01 28263 тыс.рублей	1.01 1500 тыс. евро
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 29.06.1993 1.02 30.12.1993 1.03 12.07.1994 1.04 20.12.1994 1.05 27.12.1995 1.06 28.12.1996 1.07 28.11.1997 1.08 28.12.1998 1.09 28.06.2000 1.10 27.09.2001 1.11 25.10.2002 1.12 30.05.2003 1.13 05.09.2003 1.14 20.05.2004 1.15 24.03.2006 1.16 06.12.2006 1.17 30.04.2008 1.18 28.04.2012	1.01 06.12.2006	1.01 28.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 27.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка

18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 нет	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.01 частично по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 В случае наступления событий, предусмотренных договором субординированного депозита, Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем мены субординированного депозита в обыкновенные акции Банка.
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 АО "ИК Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет	1.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 всегда частично	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 временный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не используется	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.icbru.ru/>

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

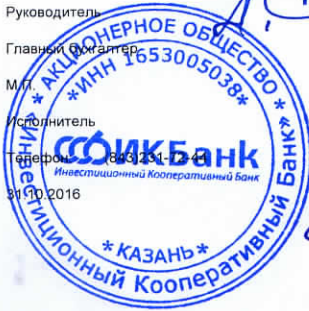
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	42829, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	32996
1.2. изменения качества ссуд	9470
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	142
1.4. иных причин	221
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	56037, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	
2.2. погашения ссуд	52838
2.3. изменения качества	2537
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	204
2.5. иных причин	458

Руководитель  Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер  Э.А. Филатова

М.П.  С.В. Матвеев

Исполнитель
Телефон 8(833)341-944
31.03.2016



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	29	4.5	28.9	31.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	29	6	28.9	31.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	29	8	40.1	43.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	31	15	105.5	83.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	31	50	135.5	141.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	31	120	18.8	27.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25	максимально минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	61.6	62.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50		0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.5	1.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	2.1	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1665868
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6929
7	Прочие поправки		49348
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1623449

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		1627838
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10339
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1617499
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		69289
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		62360
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6929
Капитал и риски			
20	Основной капитал		319551
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1624428
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		19.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Руководитель

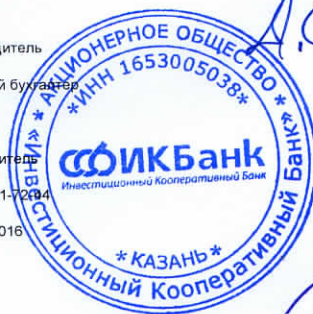
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

(843)231-7204

31.10.2016



Д.К. Стоянов

Э.А. Филатова

С.В. Матвеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"Почтовый адрес г.Казань, Вишневского,24Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-54369	-20381
1.1.1	проценты полученные		91759	110023
1.1.2	проценты уплаченные		-33767	-27332
1.1.3	комиссии полученные		30678	26181
1.1.4	комиссии уплаченные		-4352	-3619
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		9	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6626	5701
1.1.8	прочие операционные доходы		2749	6586
1.1.9	операционные расходы		-144454	-133470
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3617	-4451
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10151	-170736
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1965	2956
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-170826	199715
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6701	-13182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10720	-7505
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		189986	-355841
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		10377	3121
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-44218	-191117
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-69914	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		25786	94761
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	28534
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13564	-7052
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-57692	116243
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-10297	16595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-112207	-58279
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	322563	293442
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	210356	235163

Руководитель  Д.К. СтояновГлавный бухгалтер  Э.А. Филатова

М.П.

Исполнитель  С.В. Матвеев

Телефон 843)231-72-44



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2016 года**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	7
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	8
6.	Информация о прибыли на акцию	14
7.	Денежные средства и их эквиваленты	15
8.	Средства в кредитных организациях	15
9.	Ссудная задолженность	16
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21
11.	Требование по текущему налогу на прибыль	23
12.	Отложенный налоговый актив	23
13.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23
14.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24
15.	Прочие активы	25
16.	Средства кредитных организаций	26
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28
19.	Отложенное налоговое обязательство	28
20.	Прочие обязательства	28
21.	Средства акционеров (участников)	28
22.	Процентные доходы и процентные расходы	29
23.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	29
24.	Прочие операционные доходы	29
25.	Операционные расходы	30
26.	Информация о вознаграждении работникам	30
27.	Резервы на возможные потери	30
28.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	32
29.	Информация к отчету об уровне достаточности капитала	33
30.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
31.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	37
32.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	55
33.	Сведения о внебалансовых обязательствах	58
34.	Условные обязательства	58
35.	Информация об операциях со связанными сторонами	59
36.	Информация о выплатах управленческому персоналу	61

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 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года.

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. Вишневского, д. 24

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, 420043, г. Казань, ул. Вишневского, 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 крупнейшим российским банкам: Сбербанк, Юникредит Банк), облигации корпоративных эмитентов и депозиты в Банке России.

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 системах «Золотая Корона», «Лидер», «Юнистрим» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам);
- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, дебетовые и кредитные пластиковые карты VISA для физических лиц, установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- инкассацию и доставку денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков.

2.3 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2016г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис №2 (Вишневого, 55)
- Дополнительный офис №3 (Московская, 2)
- Дополнительный офис №4 (Родина, 20)
- Дополнительный офис №5 (П.Лумумбы, 47а)
- Дополнительный офис №6 (Фучика, 49)
- Дополнительный офис №7 (Чистопольская, 28)
- Дополнительный офис «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.

По состоянию на 01.10.2016г. Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

Полное наименование: Московский филиал Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Сокращенное наименование: Московский филиал АО «ИК Банк»

Порядковый номер филиала и дата регистрации: 1732/1 от 08.10.2015г.

Адрес (местонахождение филиала): 125040, Российская Федерация, г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, строение 1

Управляющий филиала: Чегодаев Александр Юрьевич (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначен на должность 01.12.2015г.)

Главный бухгалтер филиала: Баркова Галина Викторовна (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначена на должность 01.12.2015г.)

По состоянию на 01.01.2016г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов и 1 кредитно-кассовый офис:

- Дополнительный офис №2 (Вишневого, 55)
- Дополнительный офис №3 (Московская, 2)
- Дополнительный офис №4 (Родина, 20)
- Дополнительный офис №5 (П.Лумумбы, 47а)
- Дополнительный офис №6 (Фучика, 49)
- Дополнительный офис №7 (Чистопольская, 28)
- Дополнительный офис «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.
- Кредитно-кассовый офис №1 (г.Москва, Ленинградский пр, д.20, стр.1)

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имел одно обособленное структурное подразделение:

Полное наименование: Московский филиал Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Сокращенное наименование: Московский филиал АО «ИК Банк»

Порядковый номер филиала и дата регистрации: 1732/1 от 08.10.2015г.

Адрес (местонахождение филиала): 125040, Российская Федерация, г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, строение 1

Управляющий филиала: Чегодаев Александр Юрьевич (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначен на должность 01.12.2015г.)

Главный бухгалтер филиала: Баркова Галина Викторовна (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначена на должность 01.12.2015г.)

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2,493%	2,493%
ОАО «Институт «Казгражданпроект»	1,547%	1,547%
ООО «Росгосстрах»	0,172%	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%

По состоянию на 01.10.2016г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.10.2016г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Член Совета директоров	не владеет
Владиминова Мария Илиева	Член Совета директоров	не владеет
Коева Радосвета Ангелова	Член Совета Директоров	не владеет
Палачоров Георги Ганчев	Член Совета Директоров	не владеет
Солаков Чавдар Чавдаров	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

По состоянию на 01.01.2016г. в Состав Совета Директоров входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Владиминова Мария Илиева	Член Совета директоров	не владеет
Георгиев Румен Руменов	Член Совета Директоров	не владеет
Дончев Ивайло Дончев	Член Совета Директоров	не владеет
Крумова Цветанка Донкова	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

Состав Правления

По состоянию на 01.10.2016г. в Состав Правления входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Палачоров Георги Ганчев	член Правления	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет
Вафина Венера Миннахматовна	член Правления	не владеет
Сафин Ирек Рифкатович	член Правления	не владеет

По состоянию на 01.01.2016г. в Состав Правления входили:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Стоянов Делчо Колев	Председатель Правления	не владеет
Сергеева Ирина Станиславовна	член Правления	не владеет
Палачоров Георги Ганчев	член Правления	не владеет
Старшов Александър Вячеславов	член Правления	не владеет
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет
Вафина Венера Миннахматовна	член Правления	не владеет

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.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 9 месяцев 2016 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 62,99 рубля до 83,59 рубля за один доллар США, причем, если в целом в течение января т.г. имело место ослабление курса рубля к доллару США, то начиная с февраля 2016 г. курс рубля в целом начал расти;
- Обменный курс Евро колебался в диапазоне от 69,70 рубля до 91,18 рублей за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России в т.г. снижалась дважды: в июне - на 0,5 процентных пункта, до 10,5% годовых, в сентябре – также на 0,5 процентных пункта, до 10,0% годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Дальнейшее снижение ключевой ставки Банка России в текущем году не ожидается, предположительно Банк России может возобновить снижение ключевой ставки в течение I - II кварталов 2017 г. в случае замедления темпов инфляции;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 628,41 до 1 013,11 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

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

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

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, 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 9 месяцев 2016 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 9 месяцев 2016 года составили 30 498 тыс. рублей и сложились ниже 9 месяцев 2015 года на 28 903 тыс. рублей, или 48,7% за счет снижения кредитного портфеля юридических и физических лиц.

При этом, за 9 месяцев 2016 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 12 903 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2015 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 15 813 тыс. руб.

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

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за 9 месяцев 2016 года составили 58 693 тыс. рублей, и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2015 годом на 19 619 тыс. рублей, или 50,2% за счет увеличения среднего объема средств, размещаемых в депозиты в Банке России и рублевые межбанковские кредиты.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за 9 месяцев 2016 г. 4 275 тыс. руб. и сложились ниже 9 месяцев 2015 г. на 1 276 тыс. руб., или 23,0% за счет снижения среднего объема вложений в облигации.

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

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2016 года составили 29 253 тыс. рублей и сложились выше уровня 9 месяцев 2015 г. на 3 720 тыс. рублей, или 14,6%, в основном, за счет переноса из статьи «Прочие операционные доходы» доходов от дистанционного обслуживания клиентов. Без учета данных доходов, комиссионные доходы остались практически на уровне аналогичного периода 2015 г.

Операции с иностранной валютой

Чистая прибыль Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составила за 9 месяцев 2016 г. 1 387 тыс. рублей, тогда как за аналогичный период 2015 года прибыль по данной статье составляла 14 071 тыс. руб. Снижение финансового результата от операций с иностранной валютой обусловлено полученной по итогам 9 месяцев 2016 года свернутой отрицательной переоценкой иностранных валют в размере 5 239 тыс. руб., тогда как по итогам 9 месяцев 2015 г. была получена свернутая положительная переоценка в сумме 8 370 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 9 месяцев 2016 г. составили 34 443 тыс. рублей и сложились выше уровня аналогичного периода 2015 г. на 6 412 тыс. рублей, или 22,9%, в основном, за счет увеличения расходов по вкладам физических лиц и рублевым депозитам юридических лиц.

В результате по итогам 9 месяцев 2016 года чистые доходы Банка составили 84 920 тыс. рублей, что ниже уровня 9 месяцев 2015 года на 52 216 тыс. рублей, или 38,1%.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2016 г. составили 152 824 тыс. рублей, и сложились выше уровня 9 месяцев 2015 года на 9 533 тыс. рублей, или 6,7%, в основном за счет расходов по неиспользованным отпускам за прошлые годы и ежемесячных начислений отпускных (за счет изменений в бухгалтерском учете, в прошлом году данных расходов не было), а также за счет увеличения расходов на содержание филиала в г. Москва, расходов на сопровождение программного обеспечения, на автотранспорт и ряда других расходов Банка.

5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и 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 2016 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принципы и 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.

5.2 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 по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

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.

5.3 Ценные бумаги

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на нее.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, 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 до погашения, 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.

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.

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.

5.4 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

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 26.03.2004г. № 254-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 20.03.2006г. N 283-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 т.ч. за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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.

5.6 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.

5.7 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.

5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.9 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2016 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О

правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Учетную политику на 2016 год внесены изменения согласно Указаниям Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У, от 10.11.2015 № 3846-У, от 30.11.2015 № 3863-У, Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «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».

Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены счета 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)», 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», исключены счета 60406 - 60413, 606, 60601 - 60603, 607, 60701, 60702, 60705 и 60706, изменен Порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга).

Указанием Банка России от 15.03.2015 № 3597-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" признаны утратившими силу Приложения 3 и 4 к Положению № 385-П.

Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3623-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" введены счета 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке», 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», 60350 «Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам», исключен балансовый счет 60348 "Резервы предстоящих расходов, изложены в новой редакции счета 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Указанием Банка России от 04.06.2015 № 3659-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" введены новые счета по учету операций индивидуальных предпринимателей, счета 10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками", 11101 "Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)".

Указанием Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях, расположенных на территории Российской Федерации» изменен порядок учета процентных доходов по долговым обязательствам.

Указанием Банка России от 03.09.2015 № 3775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введен счет 40825 «Отдельный счет исполнителя государственного оборонного заказа».

Указанием Банка России от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введены счета 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом», 90707 «Выкупленные ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией – центральным контрагентом», 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом», 91225 «Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга».

Указанием Банка России от 10.11.2015 № 3846-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введен счет 61014 «Товарные запасы у клиринговой организации - центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок»

Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3863-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" введены новые балансовые счета для реализации порядка бухгалтерского учета хеджирования.

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» установлены принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала.

Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» установлен порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам.

Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «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» установлен порядок 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.

5.10 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 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 финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006г. №283-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.

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.

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Прибыль тыс. рублей	(68 270)	1 265
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль на акцию, руб./1 акцию	(2,324)	0,043

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.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Денежные средства	119 683	123 068
Всего денежные средства	119 683	123 068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	53 996	146 700
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	53 996	146 700
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4 250	4 934
- иных стран	28 488	41 576
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	3 939	6 285
Всего средства в кредитных организациях	36 677	52 795
Всего денежные средства и их эквиваленты	210 356	322 563

8. Средства в кредитных организациях

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	18 379	20 400
	18 379	20 400
Резерв на возможные потери	(2 062)	(2 682)
Всего средства в кредитных организациях	16 317	17 718

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

	<u>На 01.10.2016</u>						<u>Резервы на возможные потери</u>	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				свыше 180 дней	Расчетный	Фактический и сформированный
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Всего средства в кредитных организациях	55 056	-	-	-	-	-	2 062	2 062

	На 01.01.2016							
Всего средства в кредитных организациях	73 195	-	-	-	-	-	2 682	2 682

9. Ссудная задолженность

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	580 000	240 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	377 792	419 910
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	5 502	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136 042	262 265
Ссуды, предоставленные физическим лицам	87 814	107 956
Ссудная задолженность до обесценения	1 187 150	1 030 131
Резерв на возможные потери	(40 812)	(53 826)
Всего чистая ссудная задолженность	1 146 338	976 305

По состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016 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 01.10.2016	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	580 000	240 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	377 792	419 910
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	5 502	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	49 371	92 671
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 138	76 258
оптовая и розничная торговля	22 332	22 037
прочие виды деятельности	3 450	17 450
сельское хозяйство	9 700	11 000
промышленность	1 147	27 618
транспорт и связь	7 904	15 231
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	0	0
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136 042	262 265
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	64 783	116 124
	3 170	7 149

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	22 980	28 539
ипотечные ссуды	31 913	36 202
автокредиты	729	903
иные потребительские ссуды	32 192	42 312
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	87 814	107 956
Всего ссудная задолженность	1 187 150	1 030 131

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.10.2016г. составила 223 856 тыс. рублей, что на 146 365 тыс. рублей (или на 39,5%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2016г.

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам по сравнению с началом года связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.10.2016г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (36,3%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям торговли занимают 31,0% и 16,4% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

По состоянию на 01.01.2016г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (35,3%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг и предприятиям промышленности занимают 29,1% и 10,5% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1 Задолженность по ссудам и процентам по ним	607 150	6 166	790 131	3461
2 Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	18139	135	19924	3
3 Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	28 949	917	38 466	865
5	Объем реструктурированной задолженности	45 496	200	85 200	414
6	Категории качества:				
6.1	I	359 656	462	443 456	1 321
6.2	II	150 518	329	205 869	527
6.3	III	57 097	4 356	73 545	519
6.4	IV	13 993	0	26 701	75
6.5	V	25 886	1 019	40 560	1 019
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 450 958	-	2 710 475	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	914 308	-	1 145 856	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	59 878	-	90 407	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	40 812	-	53 826	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	40 812	1 917	53 826	1 236
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 247	3	2 667	36
10.3	III	7 807	895	12 232	161
10.4	IV	7 137	0	14 107	20
10.5	V	23 621	1 019	24 820	1019

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 01.10.2016								
	Сумма	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:	607 150	28 949	4,8	5 158	0	0	23 791	59 878	40 812
Предоставленные кредиты (займы)									
размещенные депозиты	607 150	28 949	4,8	5 158	0	0	23 791	59 878	40 812
- кредитным организациям	377 792	-	-	-	-	-	-	1 992	1 992
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136 042	19 087	14,0	0	0	0	19 087	39 412	29 421
- физическим лицам	87 814	9 862	11,2	5 158	0	0	4 704	18 474	9 399
Прочие кредитные требования	5 502	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2016

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери		
	всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Суды, всего, в том числе:	790 131	38 466	4,9	24 280	-	-	14 186	90 407	53 826
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	790 131	38 466	4,9	24 280	-	-	14 186	90 407	53 826
- кредитным организациям	419 910	-	-	-	-	-	-	2 069	2 069
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	262 265	33 762	12,9	24 280	-	-	9 482	67 888	40 754
- физическим лицам	107 956	4 704	4,3	-	-	-	4704	20 450	11 003
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

С целью снижения просроченной задолженности в рамках исполнительного производства Банком осуществляется поиск и арест имущества, принадлежащего заемщикам и поручителям. По всем клиентам поданы иски в судебные органы. По многим клиентам имеется решение суда о взыскании денежных средств с поручителей (юридических и физических лиц). Исполнительные листы по вступившим в силу решениям суда предъявлены на исполнение в службу судебных приставов.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2016г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 45 496 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 45 400 тыс. рублей;
- по физическим лицам – 96 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 3,8 %. При этом сроки погашения следующие:

- до 1 года – 45 480 тыс. рублей, из них 45 400 тыс. руб., обеспечены залогом недвижимости;
- свыше 1 года – 16 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2016 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

По состоянию на 01.01.2016г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 85 200 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 85 200 тыс. рублей;

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 10,8 %. При этом сроки погашения следующие:

- до 30 дней - 2 000 тыс. рублей;
- свыше 1 года – 83 200 тыс. рублей.

Реструктурированные кредиты полностью обеспечены залогом недвижимости.

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля в 2014г. Банком были приобретены закладные со всеми удовлетворяемыми ими правами в их совокупности по выданным физическим лицам ипотечным кредитам, кредитам под залог недвижимости на общую сумму 39 236 тыс. руб. Сделка по приобретению прав требований по кредитам производилась на полную сумму задолженности. В результате осуществления указанной сделки Банк принял на себя кредитный риск по приобретенным активам. При этом было предусмотрено право Банка требовать обратного приобретения закладных в случае допущения заемщиком просроченных платежей продолжительностью более 90 дней в течение 6 месяцев с даты поставки закладных. С момента приобретения до 01.10.2016г. года продолжительность просроченных платежей не превышало 18 дней.

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

На 01.10.2016г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требовани я по процентам	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечени е
Всего	20 125	8 295	1 321	0	0	0	58 912
По категориям качества							
1	0	0	0	0	0	0	0
2	1 587	317	141	0	0	0	1 920
3	18 538	7 978	1 180	0	0	0	56 992
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0

На 01.01.2016г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требовани я по процентам	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечени е
Всего	22 691	7 472	828	0	0	0	64 214
По категориям качества							
1	4 205	0	0	0	0	0	8 194
2	1 048	210	0	0	0	0	3 244
3	17 438	7 262	828	0	0	0	52 776
4	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0

В целях уменьшения объемов просроченной задолженности и улучшения показателей активов, Банком проводится работа по продаже проблемной задолженности, отнесенной к V категории качества. Сделки по уступке прав требований по безнадежным долгам производятся на полную сумму задолженности по кредитным договорам. В связи с тем, что Банк получает денежные средства по договорам уступки прав требований полностью без предоставления контрагенту права отсрочки платежа, риски Банка по указанным сделкам минимальны.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований, отнесенных к V категории качества за 9 месяцев 2016 года:

	Стоимость реализации	Сумма уступленных требований	В том числе		Сумма восстановленного резерва	Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
			Сумма основного долга	Сумма процентов, комиссий и др.		
ВСЕГО	24 505	23 769	21 280	3 225	24 505	735
В том числе кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	24 505	23 769	21 280	3 225	24 505	735

Ниже приведена информация о балансовой стоимости уступленных требований, отнесенных к V категории качества за 9 месяцев 2015 года:

	Стоимость реализации	Сумма уступленных требований	В том числе		Сумма восстановленного резерва	Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
			Сумма основного долга	Сумма процентов, комиссий и др.		
1 ВСЕГО	16 383	16 642	12 715	3 927	15 523	259
В том числе кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	16 383	16 642	12 715	3 927	15 523	259

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка, сформированной с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

10. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Облигации федерального займа	-	26 706
Облигации компании	64 167	
Некотируемые акции	10 950	1 036
	<u>75 117</u>	<u>27 742</u>
Резерв на возможные потери	(14 772)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>60 345</u>	<u>26 742</u>

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

На 01.10.2016

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 117	-	-	-	-	14 772	14 772

На 01.01.2016

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 742	-	-	-	-	1 000	1 000

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2016г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации компании	апрель 2026 года	апрель 2026 года	15%	15%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2016г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации федерального займа	январь 2016 года	январь 2016 года	7,35%	7,35%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2016г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50 692	-	9 653	60 345

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2016г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 706	-	36	26 742

11. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2016 тыс. рублей	На 01.01.2016 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 345	3 895
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	4 004	3 607
Требование по текущему налогу на прибыль	7 349	7 502

12. Отложенный налоговый актив

	На 01.10.2016 тыс. рублей	На 01.01.2016 тыс. рублей
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	1 044
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	2 440	826
Отложенный налоговый актив	2 440	1 870

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материаль- ные запасы	Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств	Нематери- альные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01.01.2016 г.	173 612	88 130	4 639	8 188			274 569
Приобретения	-	2 917	-	3 947	234	10 789	17 887
Выбытия	-	3 557	-	11 130			14 687
Остаток на 01.10.2016 г.	173 612	87 490	4 639	1 005	234	10 789	277 769
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2016 г.	32 014	49 762	-	1 341			83 117
Амортизационные отчисления	3 540	4 342	-	-		948	8 830
Выбытия	-	3 517	-				3 517
Резерв на возможные потери				(1 341)			(1 341)
Остаток на 01.10.2016г.	35 554	50 587	-	-		948	87 090
Остаточная стоимость							
на 01.10.2016 г.	138 058	36 903	4 639	1 005	234	9 841	190 679

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2015 г.	172 029	80 072	4 639	9 247	265 987
Приобретения	1 583	8 860	-	6 277	16 720
Выбытия	-	802	-	7 336	8 138
Остаток на 01.01.2016 г.	173 612	88 130	4 639	8 188	274 569
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01.01.2015 г.	28 222	40 712	-	671	69 605
Амортизационные отчисления	3 792	9 761	-	-	13 553
Выбытия	-	711	-	-	711
Резерв на возможные потери				670	670
Остаток на 01.01.2016г.	32 014	49 762	-	1 341	83 117
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	141 598	38 368	4 639	6 847	191 452

По состоянию на 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В материальных запасах по состоянию на 01.01.2016г. учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Сумма указанных активов с учетом обесценения по состоянию на 01.01.2016г. составила 5 507 тыс. рублей.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В долгосрочных активах, предназначенных для продажи учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам.

Сумма указанных активов с учетом обесценения по состоянию на 01.10.2016 г. составила 4 487 тыс.рублей.

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Сумма активов	6 848	-
Сформированный резерв на возможные потери	(2 361)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	-

15. Прочие активы

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	1 999	3 527
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	16 752	4 856
Расходы будущих периодов	1 731	9 346
Расчеты по налогам и сборам		
Прочие	1 913	3 413
	22 395	21 142
Резерв под обесценение	(3 853)	(3 372)
в т.ч. по процентным доходам	(1 042)	(1 236)
Всего прочие активы	18 542	17 770

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:

	<u>На 01.10.2016</u>							
	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	1 999	917	52	-	-	865	1 042	1 042
Категории качества:								
I	462	14	14	-	-	-	-	-
II	329	38	38	-	-	-	3	3
III	189	-	-	-	-	-	20	20
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 019	865	-	-	-	865	1 019	1 019
Прочие требования	9526	2 074	-	-	11	2 063	2 811	2 811
Категории качества:								
I	343	-	-	-	-	-	-	-
II	6882	-	-	-	-	-	689	689
III	227	-	-	-	-	-	48	48
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 074	2074	-	-	11	2 063	2 074	2 074
Итого	11 525	2 991	52	-	11	2 928	3 853	3 853

На 01.01.2016

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	3 461	865	-	-	-	865	1 236	1 236
Категории качества:								
I	1 321	-	-	-	-	-	-	-
II	527	-	-	-	-	-	36	36
III	519	-	-	-	-	-	175	175
IV	75	-	-	-	-	-	6	6
V	1 019	865	-	-	-	865	1 019	1 019
Прочие требования	4 466	2 130	-	-	160	1 970	2 136	2 136
Категории качества:								
I	2 131	-	-	-	-	-	-	-
II	205	-	-	-	-	-	6	6
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 130	2 130	-	-	160	1 970	2 130	2 130
Итого	7 927	2 995	-	-	160	2 835	3 372	3 372

16. Средства кредитных организаций

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Срочные депозиты и кредиты	115 797	141 410
Корреспондентские счета	9 566	11 624
Всего средства кредитных организаций	125 363	153 034

По состоянию на 01.10.2016г. 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	106 323	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	106 323			

По состоянию на 01.01.2016г. 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	119 546	4,5%	апрель 2015	апрель 2021
Всего субординированные займы	1 500	119 546			

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	646 782	585 545
- физические лица	51 472	47 735
Срочные депозиты		
- юридические лица	134 317	54 600
- физические лица	331 452	291 170
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 164 023	979 050

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Физические лица	382 924	338 905
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	261 692	142 695
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	179 814	147 879
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	147 199	148 320
Обрабатывающие производства	92 514	54 011
Строительство	47 258	87 998
Транспорт и связь	16 542	13 881
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11 046	11 908
Гостиницы и рестораны	9 072	10 445
Финансовая деятельность	6 783	12 434
Образование	6 117	7 801
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 280	1 937
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	433	678
Добыча полезных ископаемых	271	42
Прочие	78	116
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 164 023	979 050

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2016 тыс. рублей	На 01.01.2016 тыс. рублей
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	-	561
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	-	24
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	585

19. Отложенное налоговое обязательство

	На 01.10.2016 тыс. рублей	На 01.01.2016 тыс. рублей
Отложенное налоговое обязательство	-	2 142
Отложенное налоговое обязательство	-	2 142

20. Прочие обязательства

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	4 319	3 643
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	6 813	508
Налоги к уплате	1 337	1 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 491	73
Прочие обязательства	1 516	323
Всего прочие обязательства	16 476	5 958

21. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.10. 2016г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	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 01.10.2016г. предельное количество акции составляет 65 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 2015 год не объявлялись и не выплачивались.

22. Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2016 тыс. рублей	01.10.2015 тыс. рублей
Процентные доходы по средствам, размещенным:		
Кредитных организациях	12 823	8 594
Банке России	45 870	30 480
Юридическим лицам	21 014	44 775
Физическим лицам	9 484	14 626
Долговые ценные бумаги	4 275	5 551
Всего процентные доходы	93 466	104 026
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	3 959	4 399
Юридических лиц	6 362	4 092
Физических лиц	24 122	19 540
Всего процентные расходы	34 443	28 031

23. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.10.2016 тыс. рублей	01.10.2015 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	27 919	25 322
Прочие услуги	1 334	211
Всего комиссионные доходы	29 253	25 533
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	4 228	3 020
Прочие услуги	124	599
Всего комиссионные расходы	4 352	3 619

24. Прочие операционные доходы

	01.10.2016 тыс. рублей	01.10.2015 тыс. рублей
Доходы от операций по системе «Клиент-Банк»	-	3 862
Сдача имущества в аренду	717	548
Прочие	2 032	2 176
Прочие операционные доходы	2 749	6 586

25. Операционные расходы

	01.10.2016 тыс. рублей	01.10.2015 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	81 162	72 649
Аренда	14 692	17 808
Ремонт и эксплуатация	9 339	9 919
Амортизация	8 830	10 110
Охрана	7 242	6 488
Услуги связи и информационные услуги	7 375	6 171
Профессиональные услуги	2 593	2 674
Страхование	1 909	1 748
Обязательное страхование вкладов	1 194	1 109
Реклама	99	241
Прочие	18 389	14 374
Всего общие административные расходы	152 824	143 291

26. Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2016	01.10.2015
Оплата труда согласно должностным окладам	50 460	54 231
Стимулирующие выплаты	-	65
Прочие выплаты	12 400	2 347
Взносы во внебюджетные фонды	18 302	16 006
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	81 162	72 649

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах.

27. Резервы на возможные потери

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

	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
01.10.2016				
Сумма резерва по состоянию на начало года	53 826	2 682	1 236	57 744
Восстановление резерва за год	(13 014)	(572)	681	(12 903)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2016	40 812	2 110	1 917	44 839

	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
01.10.2015				
Сумма резерва по состоянию на начало года	69 806	-	10 490	80 296
Восстановление резерва за год	(12 629)	338	(3 520)	(15 813)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2015	57 177	338	6 970	64 485

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2016	01.10.2015
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 000
Создание (Восстановление) резерва за год	12898	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	13 897	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям:

	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
01.10.2016					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 136	-	1 341	26	3 503
Создание / (восстановление) резерва за год	627	1408	1 020	96	3 154
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2016	2 763	1408	2 361	122	6 654

	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
01.10.2015					
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 548	-	671	4 243	7 462
Создание / (восстановление) резерва за год	788	10	670	(4 227)	(2 757)
Списания в течение года	-	(10)	-	-	(10)
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2015	3 336	-	1 341	16	4 693

28. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2016	01.10.2015
Налог на прибыль	48	827
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 064	3 002
Отложенный налог на прибыль	(2 746)	1 705
Всего начисленные (уплаченные) налоги	366	5 534

В 2015 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20 136 тыс. рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течение 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8 950 тыс. рублей. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7 057 тыс. рублей.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2016	01.10.2015
Налог на прибыль (20%)	19	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	29	827
Транспортный налог	34	33
Отчисления в ФСС по несч.случаям и травматизму	-	109
Налог на имущество	2 681	2 479
Отчисления в Росприроднадзор	8	8
Налог на землю	341	373
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	(2 746)	1 705
Всего начисленные (уплаченные) налоги	366	5 534

29. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов Банка в целях развития его бизнеса, покрытия основных 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.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2016г. сформированы из следующих инструментов:

Бухгалтерский баланс		<u>Отчет об уровне достаточности капитала</u>	
Наименование статьи	На 01.10.2016	Наименование показателя	На 01.10.2016
"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	293 700	X	X
отнесенные в базовый капитал	265 437	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	265 437
отнесенные в дополнительный капитал	28 263	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	28 263
"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего	1 289 386	X	X
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	106 323
		из них:	106 323
		субординированные кредиты	
"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том	190 679	X	X

числе:			
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего из них:	5 905	X	X
<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств</u>	5 905	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	5 905
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	3 936	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	3 936 2
"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	2 440	X	X
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	826	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	496
"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	X	X
резервный фонд	21 169	резервный фонд	21 169
нераспределенная прибыль прошлых лет	113 285	нераспределенная прибыль прошлых лет	113 285
неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	(68 270)	неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	(70 001)

Основной (базовый капитал) капитал Банка по состоянию на 01.10.2016г. сформирован из следующих инструментов:

- уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций – 265 437 тыс. руб., или 83% основного капитала.
- резервный фонд, сформированный по решению общего собрания акционеров за счет прибыли предшествующих лет – 21 169 тыс. руб., или 7% основного капитала.
- нераспределенная прибыль – 113 285 тыс. руб., или 35% основного капитала.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы, отложенные налоговые активы, убыток текущего года) на 01.10.2016 года составили 80 340 тыс. руб.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются:

- часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств – 28 263 тыс. рублей, или 21% от дополнительного капитала.
- субординированный депозит в размере 1 500 тыс.Евро, который по состоянию на 01.10.2016г. составляет 106 323 тыс. рублей (79% дополнительного капитала) привлечен Банком во II квартале 2015г. (с учетом доп. соглашения от 15.08.2016г.) на срок 8 лет (до 2023 года) от АО «Центральный кооперативный Банк» и отвечает требованиям Положения Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

В течение отчетного периода 2016 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России и Стратегическим планом Банка.

Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение (более чем в три раза) в течение анализируемого периода достаточности капитала Банка установленных Банком России минимальных норм:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016		
Основной капитал	319 551	390 234		
Дополнительный капитал	134 586	147 809		
Собственные средства (Капитал)	454 137	538 043		
Активы, взвешенные по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 132 907	1 242 841		
	минимальное значение	фактическое значение	минимальное значение	фактическое значение
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	28,93%	5,0%	31,40%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	28,93%	6,0%	31,40%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	40,09%	10%	43,29%

В целях ограничения величины рисков, связанных с деятельностью Банка, возможным наступлением какого-либо неблагоприятного события и его последствиями (неблагоприятным воздействием внешней среды, включая изменения политических и рыночных условий, форс-мажорные обстоятельства) Стратегическим планом Банка на 2016 год были установлены следующие минимальные ограничения нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с требованиями Базеля - III:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 – не менее 20%;
- Норматив достаточности базового капитала Н1.1 – не менее 10%;
- Норматив достаточности основного капитала Н1.2 – не менее 10% .

Политика управления капиталом Банка направлена на достаточность покрытия принимаемых рисков при поддержании необходимого уровня ликвидности Банка.

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также выполнения обязательных нормативов Банка, установленных Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь большой запас прочности Банка.

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.

Управление капиталом с позиций его достаточности осуществляется по отношению к:

- размеру Банка;
- величине принимаемых Банком рисков;
- росту Банка и перспективам его развития;
- стратегическим целям.

На формирование капитала Банка оказали влияние убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по следующим активам:

Наименование показателя	на 01.10.2016	на 01.01.2016	создание (+)/восстановление (-) резервов
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	65 390	62 247	3 143
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	42 729	55 062	(12 333)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в т.ч. :	22 539	7 159	15 380
- по вложениям в акции и облигации	14 772	1 000	13 772
- по внеоборотным запасам	2 361	1 341	1 020
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 258	1 516	742
- по прочим потерям	3 148	3 302	(154)
по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованный кредитным линиям) отраженным на внебалансовых счетах	122	26	96

В течение отчетного периода все обязательные нормативы Банка, установленные Банком России находились в пределах норм.

Показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	1 665 868	1 568 972
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага, всего:	1 627 838	1 524 370
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	10 339	334
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 929	7 492
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 624 428	1 531 528
Основной капитал Банка	319 551	390 234
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	19,7	25,5

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет снижения основного капитала Банка (обусловленного наличием убытков, полученных за отчетный период т.г.).

По состоянию на 01.10.2016 г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 41 440 тыс.рублей, или 2,5%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемый для расчета финансового рычага:

- части уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала (балансовый счет 10207),
- расходов будущих периодов (61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и др.

30. 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.

31. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Краткий обзор направлений концентрации рисков

Стратегия управления рисками Банка разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности. При этом, Банк использует стандартизированный подход в оценке рисков.

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка. Стратегию в области управления рисками определяет Совет директоров Банка. Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии, Председатель Правления координирует работу по управлению рисками. В составе Правления Банка назначен ответственный сотрудник по рискам, который отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

Для контроля за проведением принятой Стратегии по управлению рисками 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 принимают участие Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками подчинены Председателю Правления Банка и независимы от бизнес - подразделений Банка.

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых Банком рисков, не реже одного раза в квартал проводит их оценку и анализ.

Организация работы по управлению рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренним Положением «Об организации системы управления рисками и оценке Банковских рисков по АО «ИК Банк» (утвержден Советом директоров Банка 27.05.2010г. взамен ранее действующего Положения от 19.04.2004г.). Наряду с

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

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления Банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутриванковских 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 управления Банковскими рисками являются:

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

Банк использует следующие способы минимизации 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;
- 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.

В целях своевременного выявления рисков в Банке разработана управленческая отчетность. Перечень и периодичность предоставления управленческой отчетности утверждается Правлением Банка в разрезе отдельных видов рисков. Управленческая отчетность составляется ответственными подразделениями Банка, с установленной периодичностью, в основном, не реже одного раза в квартал.

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.

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

Основными направлениями концентрации рисков по основным проводимым Банком в отчетном периоде 2016 года операциям являются:

- в активах - кредитные операции. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность оставляет 68,8 % от величины активов Банка на 01.10.2016г. (по состоянию на 01.01.2016г. – 62,2%), в том числе чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц – 11,4% (по состоянию на

01.01.2016г. -20,3%) , вложения в депозиты в Банке России - 34,8% (по состоянию на 01.01.2016г.-15,3%), межбанковские кредиты – 22,6% (по состоянию на 01.01.2016г. – 26,6%).

- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 69,9% от пассивов и 89,1% от обязательств Банка (на 01.01.2016г. соответственно 62,4% в пассивах и 85,8% в обязательствах Банка).

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, процентный риск Банковского портфеля, рыночный риск (валютный риск), риск потери ликвидности, страновой и операционный риски.

Кредитный риск

В течение отчетного периода 2016 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, 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, определенного инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Активы Банка классифицируются в одну из пяти групп риска в соответствии требованиями Банка России и взвешиваются на коэффициент риска с учетом неотъемлемого риска, наличия залогового обеспечения, поручительств (гарантий), а также валюты фондирования активных операций (при этом обеспечения по кредитному и рыночному риску, соответствующего п 2.3. Инструкции Банка России №139-И позволяющего отнести за счет этого активы в более низкую группу риска, по состоянию на 01.01.2016 и 01.10.2016г. не принималось):

	коэффициент риска	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
		активы	удельный вес	активы	удельный вес
1 группа активов	0	730 994	42,6%	539 596	33,37%
2 группа активов	20%	268 917	15,7%	269 455	16,66%
3 группа активов	50%	1 114	0,1%	5 149	0,32%
4 группа активов	100%	478 456	27,9%	599 777	37,09%
5 группа активов	150%	0	0,0%	0	0,00%
Активы с пониженными коэффициентами рисков		5 651	0,3%	1 913	0,12%
Активы по связанным с банком лицам и с повышенными коэффициентами рисков	1,1%, 1,3%, 1,5%	229 715	13,4%	201 319	12,45%

*) в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах Банков» активы 4 группы при расчете достаточности капитала уменьшаются на амортизационные отчисления которые:

- по состоянию на 01.10.2016 составляли 86 142 тыс.руб (отражаются по бал.счету 60414),
- по состоянию на 01.01.2016г. составляли 81 776 тыс.руб. (отражались по бал.счет 60601).

В составе активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах Банков» не участвуют:

- по состоянию на 01.10.2016г. расходы и расходы будущих периодов Банка (бал.счет 70606,70608,70611,61403 в сумме 744 489 тыс.руб.), средства перечисленные на биржу, в качестве

коллективного клирингового обеспечения (бал.счет 30425 в сумме 3 790 тыс.руб.), Межфилиальные обороты (бал.счета 30302 30306 в сумме 830 304 тыс.руб.), нематериальные активы, уменьшенные на амортизацию (бал.счет 60901-60903 в сумме 10 339 тыс.руб.) а также часть вложений в ценные бумаги, и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал Банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 2 тыс.руб. и 496 тыс.руб., соответственно).

- по состоянию на 01.01.2016г. расходы и расходы будущих периодов Банка (бал.счет 70706,70708,70711, 70716, 61403 в сумме 1 136 419 тыс.руб.), средства перечисленные на биржу, в качестве коллективного клирингового обеспечения (бал.счет 30425 в сумме 4 373 тыс.руб., переоценка ценных бумаг (бал.счет 10605 в сумме 12 тыс.руб.), а также часть вложений в ценные бумаги и отложенные налоговые активы, уменьшающие капитал Банка (части бал.счетов 50709 и 61703 в сумме 4 тыс.руб. и 330 тыс.руб., соответственно).

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением Об оценке и управлении кредитным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 23.12.2014г. (взамен Положения по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20.01.2010г.).

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 28.08.2015г. (Протоколом № 21) взамен ранее действующих Принципов от 30.06.2014г.;
- 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 послесудебный порядок работы с просроченной задолженностью
- Положение о порядке группировки 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.
- Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков.
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков, утвержденные Советом Директоров Банка 12.08.2015г..).
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 12.08.2015г.

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 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ЦБ РФ» от 26 марта 2004 года и Положением Банка России N 283-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 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 с учетом изменений Положения ЦБ РФ № 254-П, 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;

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.

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

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 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

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 под обесценение кредитов, 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.

В течение отчетного периода 2016 года обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, находились в пределах установленных норм.

	Предельные значения, Установленные ЦБ РФ	Значения нормативов ликвидности на 01.10.2016 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016 год
<i>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)</i>	<i>Не более 25%</i>	19,12 %	18,15%
<i>Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)</i>	<i>Не более 800%</i>	61,60 %	62,07 %
<i>Величина совокупного кредитного риска на акционеров (Норматив Н9.1)</i>	<i>Не более 50%</i>	0,0%	0,0%
<i>Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)</i>	<i>Не более 3%</i>	1,53%	1,06 %

Риск ликвидности

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

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.

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка:

- Совет директоров Банка определяет Стратегию в области управления риском ликвидности.

- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.
- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками.
- Заместитель председателя Правления Банка отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за проведением принятой Стратегии по управлению риском ликвидности и координирует работу структурных подразделений Банка.

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.

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности, установленные во внутренних банковских документах, находятся в пределах установленных норм:

- Коэффициент покрытия, который показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций, по состоянию на 01.10.2016г. составляет 208% (норма – не менее 50%).

- Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет 58% (при норме – не мене 40%).

- Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам, показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств, составляет 9% (при норме не выше «-50%»).

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);
- Средства 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 20% от максимального 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 решению Комитета по управлению активами и пассивами стресс-тестирование устойчивости к риску ликвидности может быть проведено с применением иных сценариев негативного развития событий.

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 ЦБР 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 анализируемого периода 2016 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.

В целях ограничения величины риска ликвидности, связанных с деятельностью Банка, Стратегическим планом Банка на 2016 год устанавливаются минимальные ограничения нормативов ликвидности.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России и Стратегическим планом Банка, выполнялись Банком в течение года с большим запасом:

	<i>Предельные значения, установленные ЦБ РФ</i>	Минимальные ограничения, установленные Стратегическим планом	Значения нормативов ликвидности на 01.10.2016 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016 год
Н2 минимальная норма	15%	20%	105,46 %	83,57 %
Н3 минимальная норма	50%	55%	135,53%	141,24%
Н4 максимальная норма	120%	115%	18,80%	27,54 %

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 01.10.2016	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	119 683					119 683
Счета и депозиты в Банке России	60 521	1 924	499	67		63 011
Средства в кредитных организациях институтах	52 994					52 994
Чистая ссудная задолженность	968 099	56 004	38 880	83 355		1 146 338
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				50 692	9 653	60 345
Требование по текущему налогу на прибыль	7 349					7 349
Отложенный налоговый актив	2 440					2 440
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				4 487		4 487
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					190 679	190 679
Прочие активы	13 324	4 689	529			18 542
Всего активов	1 224 410	62 617	39 908	138 601	200 332	1 665 868

Обязательства

Средства кредитных организаций	19040			106 323		125 363
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	842 586	248 374	64 428	8 635		1 164 023
Обязательство по текущему налогу на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство						
Прочие обязательства	14 781	1 661	34			16 476
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122					122
Всего обязательств	876 529	250 035	64 462	114 958		1 305 984
Чистая позиция	347 881	(187 418)	(24 554)	23 643	200 332	359 884

На 01.01.2016	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	123 068	-	-	-	-	123 068
Счета и депозиты в Банке России	151 739	1 026	869	116	-	153 750
Средства в кредитных организациях институтах	70 513					70 513
Чистая ссудная задолженность	667 501	75 855	85 053	147 896	-	976 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		26 706			36	26 742
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502					7 502
Отложенный налоговый актив	1 870					1 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					191 452	191 452
Прочие активы	7 725	2 213	540	7 292	-	17 770
Всего активов	1 029 918	105 800	86 462	155 304	191 488	1 568 972
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 556	10 932	-	119 546	-	153 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	699 775	142 500	120 682	16 093	-	979 050
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	-	-	-	-	585
Отложенное налоговое обязательство	2142					2142

Прочие обязательства	4 603	1 323	32	-	-	5 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	-	-	-	-	26
Всего обязательств	729 687	154 755	120 714	135 639	-	1 140 795
Чистая позиция	300 231	(48 955)	(34 252)	19 665	191 488	428 177

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.01.2013г. и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью операций Банка с инструментами, подверженными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

Выявление и оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск рассчитывается по:

- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости и приобретенным с целью продажи в краткосрочной перспективе, или при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе,
- обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе,
- открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле (в случае превышения величина валютного риска 2% от капитала Банка),
- договорам, являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В соответствии с Положением Банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», 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».

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.10.2016г. ценные бумаги приобретены Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Вложения в ценные бумаги Банка, в т.ч.	60 345	26 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 345	26 742
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-

В течение отчетного периода 2016 года:

- 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.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2016 г. и на 31 декабря 2015 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2016 г. и на 31 декабря 2015 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	6 030	2 587

Валютный риск

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

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 01.10.2016г. составила 29 111 тыс.руб., или 6,4% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2016г. - 45 409 тыс.руб., или 8,3% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

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.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2016г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Другие	Всего
Активы					
Денежные средства	84 384	10 510	24 789		119 683
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 011				63 011
Средства в кредитных организациях	8 058	21 161	23 764	11	52 994
Чистая ссудная задолженность	1 034 512	1 958	109 868		1 146 338
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 345				60 345
Требование по текущему налогу на прибыль	7 349				7 349
Отложенный налоговый актив	2 440				2 440
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	190 679				190 679
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487				4 487
Прочие активы	18 489		53		18 542
Всего активов	1 473 754	33 629	158 474	11	1 665 868
Обязательства					
Средства кредитных организаций		13 191	112 172		125 363
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 128 796	18 191	17 036		1 164 023
Обязательство по текущему налогу на прибыль					
Отложенное налоговое обязательство					
Прочие обязательства	16 211	228	37		16 476
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122	-	-		122
Всего обязательств	1 145 129	31 610	129 245		1 305 984
Чистая балансовая позиция	328 625	2 019	29 229	11	359 884

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства	87 604	18 083	17 381	123 068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 750	-	-	153 750
Средства в кредитных организациях	13 058	19 221	38 234	70 513
Чистая ссудная задолженность	856 395	365	119 545	976 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 742	-	-	26 742
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	-	-	7 502
Отложенный налоговый актив	1 870	-	-	1 870
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 452	-	-	191 452
Прочие активы	17 755	-	15	17 770
Всего активов	1 356 128	37 669	175 175	1 568 972

Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 078	26 155	122 801	153 034
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	961 107	13 178	4 765	979 050
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	-	-	585
Отложенное налоговое обязательство	2142			2142
Прочие обязательства	5 814	130	14	5 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	-	-	26
Всего обязательств	973 752	39 463	127 580	1 140 795
Чистая балансовая позиция	382 376	(1 794)	47 595	428 177

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

Валюта	На 01.10.2016	На 01.01.2016
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	202	(179)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(202)	179
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 923	4 760
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 923)	(4 760)

Процентный риск

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

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. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 25.09.2014г.).

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями, 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» от 11.06.2014г. № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» от 30.04.2008г. №2005-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 30.04.2008г. №2005-У);

– ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска (формы 0409128, 0409129).

По состоянию на 01.10.2016г. все финансовые инструменты, со сроками привлечения и размещения до 1 года, имеют фиксированную процентную ставку. Размещенные кредиты с плавающей процентной ставкой имеют срок пересмотра ставки свыше 1 года и не оказывают в настоящее время влияния на процентный риск Банка.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям. 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:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	нарастающим итогом за год
Актив					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 888				8 888
Ссудная задолженность	969 435	38 317	21 702	42 567	1 072 021
Основные средства и нематериальные активы	520	758	921	2 785	4 984
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	982 388	39 075	22 623	48 897	1 092 983
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	982 388	1 021 463	1 044 086	1 092 983	4 140 920
Пассив					
Средства кредитных организаций	9 890	784	1 177	2 431	14 282
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	290 875	151 325	106 321	67 496	616 017
Прочие договоры (контракты)	22 424	1 226	5 899	54 047	83 596
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	323 189	153 335	113 397	123 974	713 895
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	323 189	476 524	589 921	713 895	2 103 529
3. Совокупный абсолютный ГЭП	659 199	-114 260	-90 774	-75 077	379 088
Совокупный относительный ГЭП	3,04	2,14	1,77	1,53	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 400 базисных пунктов	25 268,42	(3 808,51)	(2 269,35)	(750,77)	18 440
- 400 базисных пунктов	(25 268,42)	3 808,51	2 269,35	750,77	(18 440)

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 01.10.2016	На 01.01.2016
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)
1. Сценарий 1:	18 440	15 204
активы: + 400 б.п.		
пассивы: + 400 б.п.		
2. Сценарий 2:	(18 440)	(15 204)
активы: - 400 б.п.		
пассивы: - 400 б.п.		
3. Сценарий 3:	(30 794)	(23 120)
активы: - 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по активам и росте ставок по пассивам, которое составляет 30 794 тыс. рублей и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

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 № 346-П «О порядке расчета 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.

По состоянию на 01.10.2016г. средний валовый доход за последние три года (2013г., 2014г., 2015г.) составил 169 189 тыс. рублей. При этом чистые процентные и аналогичные доходы увеличились на 28,0% (с 81 902 тыс.рублей - за 2013 год до 104 805 тыс.рублей - за 2015 год), чистые непроцентные доходы снизились на 9,8% (с 87 548 тыс.рублей за 2013 год до 78 984 тыс.рублей - за 2015 год). По состоянию на 01.10.2016г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 25 378 тыс.рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 317 225 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка в 4,7 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (37,3%, при минимальной норме 8%).

По состоянию на 01.01.2016г. средний валовый доход за последние три года (2012г., 2013г., 2014г.) составил 174 803 тыс. рублей. При этом чистые процентные и аналогичные доходы увеличились на 6,5% (с 84 496 тыс.рублей - за 2012 год до 90 026 тыс.рублей - за 2014 год), чистые непроцентные доходы снизились на 44,6% (с 116 133 тыс.рублей за 2012 год до 64 303 тыс.рублей - за 2014 год). По состоянию на 01.01.2016г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 26 220 тыс.рублей. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 327 750 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность капитала Банка в 4,3 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (43,3%, при минимальной норме 10%).

- 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.

Регуляторный риск

В целях управления регуляторным риском в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК). Функциями СВК являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- разработка, в рамках своей компетенции, предложений и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его структурными подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

32. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.10.2016г. в Российской Федерации сосредоточено 89,24% активов и 89,79% обязательств Банка, в Республике Болгария – 10,76% активов и 10,21% обязательств.

При этом по состоянию на 01.10.2016г. Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг ВВ+ - международным рейтинговым агентством Standard & Poors,
- рейтинг ВВВ- - международным рейтинговым агентством Fitch Rating.

По состоянию на 01.01.2016г. в Российской Федерации сосредоточено 84,53% активов и 86,07% обязательств Банка, в Республике Болгария – 15,47% активов и 13,93% обязательств.

В связи с этим, в соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО «ИК Банк» по активам генерирующим страновой риск (за исключением требований к ЦКБ - головной кредитной организации Банковской группы) резервы на возможные потери корректируются (увеличиваются) на Коэффициент странового риска по Республике Болгария - 1%.

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 01.10.2016г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	119 683	119 683	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 011	63 011	-	-
Средства в кредитных организациях	52 994	24 506	28 488	-
Чистая ссудная задолженность	1 146 338	995 962	150 376	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 345	60 345	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 349	7 349	-	-
Отложенный налоговый актив	2 440	2 440	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	190 679	190 679	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	4 487	-	-
Прочие активы	18 542	18 166	376	-
Итого активов	1 665 868	1 486 628	179 240	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	125 363	-	125 363	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 164 023	1 156 017	7 911	95
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	16 476	16 459	17	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	122	122	-	-
Итого обязательств	1 305 984	1 172 598	133 291	95
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21169	21169	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	113 285	113 285	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(68 270)	(68 270)	-	-
Итого источников собственных средств	359 884	99 174	260 710	-

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2016г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	123 068	123 068	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 750	153 750	-	-
Средства в кредитных организациях	70 513	28 937	41 576	-
Чистая ссудная задолженность	976 305	775 518	200 787	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 742	26 742	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 502	7 502	-	-
Отложенный налоговый актив	1 870	1 870	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	191 452	191 452	-	-
Прочие активы	17 770	17 386	384	-
Итого активов	1 568 972	1 326 225	242 747	-
Обязательства				
Средства кредитных организаций	153 034	-	153 034	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	979 050	973 150	5 892	8
Обязательство по текущему налогу на прибыль	585	585	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 142	2 142	-	-
Прочие обязательства	5 958	5 931	27	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	26	-	-
Итого обязательств	1 140 795	981 834	158 953	8
Собственные средства				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21043	21043	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	23	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	112 146	112 146	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 265	1 265	-	-
Итого источников собственных средств	428 177	167 467	260 710	-

33. Сведения о внебалансовых обязательствах

	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*	Внебалансовые активы	Сформированные резервы на возможные потери*
1. Выданные банком гарантии, в т.ч.:**	0	0	-	-
I категория качества	0	0	-	-
II категория качества	-	-	-	-
2. Неиспользованные остатки кредитных линий	69 411	122	74 945	26
I категория качества	61 317	-	72 745	-
II категория качества	7 913	71	2151	26
III категория качества	181	51	49	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
3. Обязательства по поставке денежных средств	-	-	-	-
4. Условные обязательства некредитного характера	28 150	1 408	-	-
I категория качества	-	-	-	-
II категория качества	28 150	1 408	-	-
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. Банком производилась корректировка резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на величину принятого по ним обеспечения.

34. Условные обязательства

34.1 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.

34.2 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, и соответственно не сформировал резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

34.3 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 малопредсказуемым 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 31 декабря 2015 года 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.

35. Информация об операциях со связанными сторонами

35.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. составляли:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Активы		
Средства в кредитных организациях	28 488	41 576
Чистая ссудная задолженность	18 139	19 924
Прочие активы	230	3
Обязательства		
Средства кредитных организациях	125 363	153 035
в т.ч. субординированный кредит	106 323	119 546
Прочие обязательства	17	27
Обязательства по предоставлению овердрафта	49 581	50 000

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

	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы	912	1 704
Процентные расходы	3 959	4 399
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(1 096)	752
Комиссионные доходы	10	6
Комиссионные расходы	92	153

35.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. составляли:

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	129	143

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

	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы	-	671
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(36)	202
Комиссионные доходы	13	27
Резервы		(100)

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих акционеров имущество на общую сумму 1 214 тыс.рублей.

35.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	565	478
Прочие активы	6 387	924
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 696	1 722
Неиспользованные остатки кредитных линий	500	500

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

	01.10.2016	01.10.2015
Процентные доходы	61	6 554
Процентные расходы	-	421
Комиссионные доходы	2 326	963
Операционные расходы	13 418	17 528
Чистый результат от операций с иностранной валютой	283	344
Резервы		(20)

В течении 2016 года Банк уступил права требований по ссудам и ссудной задолженности связанной стороне за сумму 23 769 тыс. рублей.

В течении 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 3813 тысяч рублей.

35.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2016г. и 01.01.2016г. составляли:

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	966	458
Прочие активы	4	1
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 963	1 084
Неиспользованные остатки кредитных линий	1 151	222

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

	01.10.2016	01.10.2015
Комиссионные доходы	13	3
Процентные расходы	23	16
Процентные доходы	70	39

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 36 Информация о выплатах управленческому персоналу.

36. Информация о выплатах управленческому персоналу

	<u>На 01.10.2016</u>	<u>На 01.10.2015</u>
Списочная численность персонала, чел.	202	207
из них управленческий персонал, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	31	27

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 (Протокол СД № 41 от 23.12.2014 г.)

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.:

	01.10.2016	01.10.2015
Оплата труда согласно должностным окладам	50 460	54 231
<i>из них управленческий персонал, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	14 725	11 243
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 670	1 639
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 404	537
<i>Члены Правления</i>	2 797	3 949
<i>Иные руководители</i>	8 854	5 118
Стимулирующие выплаты	-	65
<i>из них управленческий персонал, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>		10
<i>Единоличный исполнительный орган</i>		
<i>Члены Совета Директоров</i>		
<i>Члены Правления</i>		
<i>Иные руководители</i>		10
Прочие выплаты	12 400	3 641

<i>из них управленческий персонал, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	2 277	2 200
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	543	553
<i>Члены Совета Директоров</i>	773	467
<i>Члены Правления</i>	609	930
<i>Иные руководители</i>	352	250
Всего	62 860	57 937
<i>из них управленческий персонал, в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	17 002	13 453
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 213	2 192
<i>Члены Совета Директоров</i>	2 177	1 004
<i>Члены Правления</i>	3 406	4 879
<i>Иные руководители</i>	9 206	5 378

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 9 месяцев 2016 года – 15 515 тыс.рублей, за 9 месяцев 2015 года – 13 453 тыс.рублей.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 9 месяцев 2016 года - 354 тыс.рублей, за 9 месяцев 2015 года - 224 тыс.рублей (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 после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2016 и 2015 годах не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

“31” октября 2016 г.



Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.