

**Акционерное общество
«Инвестиционный Кооперативный Банк»**

**Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2016 год**



БЕЙКЕР ТИЛЛИ РОССИЯ

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АО «ИК Банк»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

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

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.

Регистрационный номер: 1732



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007 Москва,
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров АО «ИК Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк», состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» по состоянию на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Формирование резерва на возможные потери

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или коллективной основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах по ссудам и ссудной задолженности, и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 10 и 33 соответственно.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:



- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ

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

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.

«28» апреля 2017 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8	108281	123068
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8	88693	153750
2.1	Обязательные резервы		9452	7050
3	Средства в кредитных организациях	8,9	62826	70513
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	10	1024614	976305
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	36	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	12	7486	7502
9	Отложенный налоговый актив	13	3388	1870
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	200791	191452
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	4487	0
12	Прочие активы	16	8257	17770
13	Всего активов		1508859	1568972
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	17	114699	153034
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	974532	979050
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		426646	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	19	0	585
20	Отложенное налоговое обязательство	20	522	2142
21	Прочие обязательства	21	19482	5958
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	184	26
23	Всего обязательств		1109419	1140795
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	22	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		-28714	1265
35	Всего источников собственных средств		399440	428177
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		15847	74945
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		28150	0

Руководитель

Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

М.П.

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

28-04-2017



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	23	126848	142259
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		79258	55146
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		41121	81066
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		6469	6047
2	Процентные расходы, всего,	23	45737	37454
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5117	5831
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		40620	31623
2.3	по выгущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		81111	104805
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:	28	32458	22552
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		862	9254
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		113569	127357
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		25095	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		8587	7809
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-9041	11091
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	24	42207	36533
15	Комиссионные расходы	24	5826	5149
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28		
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	28	-7985	3949
19	Прочие операционные доходы	25	9652	30104
20	Чистые доходы (расходы)		176258	211694
21	Операционные расходы	26	204056	201521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-27798	10173
23	Возмещение (расход) по налогам	29	916	8908
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-28714	1265
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-28714	1265

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-28714	1265
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		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	3385
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12	3385
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	299
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-23	3086
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-23	3086
10	Финансовый результат за отчетный период		-28737	4351

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-7244

28-04-2017



Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код регистрации по ОКТО	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 января 2017 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб.
			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:	31.1, 31.2	265437	X	265437	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		265437	X	265437	X
1.2	привилегированными акциями		82551	X	104088	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		113285	X	112146	X
2.1	прошлых лет		-30734	X	-8058	X
2.2	отчетного года		21169	X	21043	X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		369157	X	390568	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных		5878		330	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2033			
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Неосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сеньiorитизации					
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 прекрестное 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					

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
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы								X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам								X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)								X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	31.1	123980					147809	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	31.3	481306	X				538043	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :								X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	31.3	1025160	X				1242845	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	31.3	1025160	X				1242841	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	31.3	1053423	X				1242841	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	31.4	34,8556	X				31,3984	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	31.4	34,8556	X				31,3985	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	31.4	45,6897	X				43,2914	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:								
65	надбавка поддержания достаточности капитала							0,6250	X
66	антициклическая надбавка							0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков							0,0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						28,0814		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		1036	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		0	X				972	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			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

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:	31.3	25378	26220
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	33	169189	174803
6.1.1	чистые процентные доходы	33	92244	85475
6.1.2	чистые непроцентные доходы	33	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:	31.3, 33	32198	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, в том числе:		2576	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
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	28, 31.2	37774	-24473	62247
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		22734	-32328	55062
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		14856	7697	7159
1.4	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операции с резидентами офшорных зон		184	158	26

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага		Значение на 01.01.2017			Значение на 01.07.2016			Значение на 01.04.2016		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Основной капитал, тыс. руб.	31.5	357326	319551	333174	355638				
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета		1460254	1624428	1546438	1528900				
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		24.5	19.7	21.5	23.3				

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
4	Регулирующие условия	1.01 базовый капитал	1.01 депозитный капитал	1.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
7	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 265437 тыс.рублей	1.01 95717 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 265437 тыс.рублей	1.01 265437 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 да
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
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка
	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка

18	Ставка	1.01 не применимо	1.01 4.50	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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 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	
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 не применимо	
23	Конвертируемость инструмента	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 полностью или частично	
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 обязательная	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 АО "ИК Банк"	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	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 обя. напр. в Ю треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра 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 ден. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обя. напр. в Ю треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра 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 ден. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 полностью или частично	
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 временный	
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не применимо	
35	Субординированность инструмента	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	
37	Описание несоответствий	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.icbpl.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 54053 _____, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 43919 _____
1.2. изменения качества ссуд 9722 _____
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 191 _____
1.4. иных причин 221 _____
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 86381 _____, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 82895 _____
2.2. погашения ссуд 2810 _____
2.3. изменения качества ссуд 2810 _____
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 218 _____
2.5. иных причин 458 _____

Руководитель _____ Д.К. Стоянов
Главный бухгалтер _____ Э.А. Филагова
М.П. _____
Исполнитель _____ С.В. Матвеев
Телефон: 843 231-72-44
28-04-2017



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

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

на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

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	Фактические значения		в процентах
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
			4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	31.4	4.5	34.9	31.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	31.4	6	34.9	31.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	31.4	8	45.7	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)	33	15	136.1	83.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	33	50	136.6	141.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	33	120	32.3	27.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	33	25	16.2	18.2	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	33	800	34.7	62.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	33	50	0	0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	33	3	1.4	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)	33	25	0	0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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:	31.5	1508859
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		1566
7	Прочие поправки		51566
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1458859

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		1470519
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		11831
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1458688
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 ПФФИ, 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 выданным кредитным ПФФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФФИ		0
11	Величина риска по ПФФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
12	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
17	Риск по основным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		15663
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14097
19	Величина риска по основным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1566
20	Капитал и риски		
20	Основной капитал		357326
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	31.5	1460254
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	31.5	24.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

(843)231-72-44

28-04-2017



Д.К.Стоянов

Э.А.Филагорова

С.В.Матвеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	тыс. руб.	
			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:		-56813	-8973
1.1.1	проценты полученные		129754	152116
1.1.2	проценты уплаченные		-45191	-38133
1.1.3	комиссии полученные		42850	35755
1.1.4	комиссии уплаченные		-5826	-5149
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		0	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		8587	7809
1.1.8	прочие операционные доходы		8969	30104
1.1.9	операционные расходы		-191809	-188011
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4147	-5464
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-53418	-101200
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2402	6864
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 судной задолженности		-41810	332336
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10129	-12354
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		-9782	-79768
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2630	-348255
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		8075	-23
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-110231	-110173
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		50882	95783
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		-19562	-8573
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		583	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		31903	115744
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		-16024	23550
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-94352	29121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	322563	293442
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	228211	322563

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

М.П.

Исполнитель  С.В. Матвеев

Телефон (843) 231 52 44

28-04-2017



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

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.	События после отчетной даты	13
7.	Информация о прибыли на акцию	14
8.	Денежные средства и их эквиваленты	14
9.	Средства в кредитных организациях	14
10.	Ссудная задолженность	15
11.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
12.	Требование по текущему налогу на прибыль	17
13.	Отложенный налоговый актив	18
14.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
15.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
16.	Прочие активы	19
17.	Средства кредитных организаций	21
18.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22
20.	Отложенное налоговое обязательство	23
21.	Прочие обязательства	23
22.	Средства акционеров (участников)	23
23.	Процентные доходы и процентные расходы	23
24.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	24
25.	Прочие операционные доходы	24
26.	Операционные расходы	24
27.	Информация о вознаграждении работникам	25
28.	Резервы на возможные потери	25
29.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	27
30.	Информация о выбытии объектов основных средств	27
31.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
32.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
33.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	32
34.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	56
35.	Условные обязательства	59
36.	Информация об операциях со связанными сторонами	59
37.	Информация о системе оплаты труда	61

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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, Росбанк), 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 том числе 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 01.01.2017г. 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 01.01.2017г. 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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
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 01.01.2017г. и 01.01.2016г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2017г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Тодоров Иван Димитров	Председатель 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 01.01.2017г. 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

2.6 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 15.06.2016г. было принято решение о распределении чистой прибыли за 2015 год в размере 1 265 тыс. руб следующим образом:

- 10% - направить в резервный фонд;
- 90% - направить на нераспределенную прибыль.

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 2016 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 60,27 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 63,02 рубля до 91,18 рублей за один Евро, в целом с аналогичными тенденциями к изменениям курса доллара США по отношению к российскому рублю;
- ключевая ставка Банка России в 2016 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. 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 1 164,15 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.

Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – I квартале 2017 г. ситуацию на банковском рынке Республики Татарстан, в результате чего лишились лицензии четыре республиканских банка, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в Республике Татарстан БулгарБанк.

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, возможные проблемы у ряда банков Республики Татарстан, 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 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 2016 год составили 41 121 тыс. руб. и сложились ниже 2015 года на 39 945 тыс. руб., или 49,3% за счет снижения кредитного портфеля юридических лиц.

При этом, за 2016 г. чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 32 458 тыс. руб, тогда как за 2015 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 22 552 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 2016 год составили 79 258 тыс. руб., и выросли по сравнению с 2015 годом на 24 112 тыс. руб., или 43,7% за счет увеличения среднего объема средств, размещаемых в депозиты в Банке России и рублевые межбанковские кредиты.

Доходы Банка от ценных бумаг

Процентные доходы Банка от вложений в ценные бумаги составили 6 469 тыс. руб. и сложились выше 2015 г. на 422 тыс. руб., или 7,0% за счет большей доходности по вложениям Банка в облигации (в 2015 г. Банк осуществлял вложения в ОФЗ, тогда как в 2016 г. – в основном, в облигации корпоративных эмитентов).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2016 г. 25 095 тыс. руб. за счет продажи акций из портфеля имеющихся в наличии для продажи. В 2015 г. подобных доходов у Банка не имелось.

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

Комиссионные доходы Банка за 2016 год составили 42 207 тыс. руб. и сложились выше уровня 2015 г. на 5 674 тыс. руб., или 15,5%, в основном, за счет переноса из статьи «Прочие операционные доходы» доходов от дистанционного обслуживания клиентов.

Операции с иностранной валютой

Чистый убыток Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составил за 2016 г. 454 тыс. руб., тогда как за 2015 года прибыль по данной статье составляла 18 900 тыс. руб. Снижение финансового результата от операций с иностранной валютой обусловлено полученным по итогам 2016 года чистым расходом от переоценки иностранной валюты в размере 9 041 тыс. руб., тогда как по итогам 2015 г. был получен чистый доход от переоценки иностранной валюты в сумме 11 091 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 2016 г. составили 45 737 тыс. руб. и сложились выше 2015 г. на 8 283 тыс. руб., или 22,1%, в основном, за счет увеличения расходов по вкладам физических лиц и рублевым депозитам юридических лиц.

В результате по итогам 2016 года чистые доходы Банка составили 176 258 тыс. руб., что ниже уровня 2015 года на 35 436 тыс. руб., или 16,7%.

Операционные расходы Банка за 2016 г. составили 204 056 тыс. руб., и сложились выше уровня 2015 года на 2 535 тыс. руб., или 1,3%, в основном за счет расходов по неиспользованным отпускам сотрудников за прошлые годы (за счет изменений в бухгалтерском учете, в прошлом году данных расходов не было).

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 том числе 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 на следующий год

Учетная политика на 2017 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 2017 год внесены изменения согласно Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 8.07.2016 г. № 4065-У и Указанию Банка России о внесении изменений в Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 16.06.2016 г № 4046-У.

Указанием Банка России от 8.07.2016 № 4065-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» введено изменение наименования счета 91010.

Указанием Банка России от 16.06.2016 г № 4046-У «О внесении изменений в Положение 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» введен порядок отражения выручки при реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и уточнен порядок перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи не полностью амортизированных объектов основных средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении использования и продаже.

5.10 Существенные ошибки в годовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 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.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

Банком создан резерв в размере 5 630 тыс. руб. - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба. Идет рассмотрение дела в суде.

По мнению Банка в процессе подготовки к судебному заседанию сформирована убедительная доказательная база, в результате чего Банк оценивает вероятность удовлетворения иска не превышающей 20%.

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. События после отчетной даты

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Начисление комиссионных доходов	927	1 426
Начисление расходов (сч. 47426)	(69)	-
Начисление расходов (сч. 60305)	(85)	-
Начисление расходов (сч. 60311)	(660)	(508)
Начисление расходов (сч. 60312)	(598)	(716)
Отнесено на расходы (сч. 47422)	(217)	(223)
Отнесено на расходы (сч. 61403)	(20)	(30)
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	-	(561)
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	53	(2 070)
Начисление прочих платежей и сборов	-	(4)
Формирование резервов (сч. 45215)	-	(1 363)
Формирование резервов (сч. 45515)	-	(3 945)
Формирование резервов (сч. 47425)	-	(31)
Формирование резервов (сч. 47804)	-	(163)
Формирование резервов (сч. 61501)	(4 222)	-
	<u>(4 891)</u>	<u>(8 188)</u>

В январе 2017 г. Банк увеличил резерв на возможные потери по двум связанным заемщикам на общую сумму 6 646 тыс.руб. по причине увеличения риска финансовых потерь вследствие потери в январе 2017 г. основного контрагента у одного из заемщиков. Банк ожидает, что финансовые затруднения заемщиков будут иметь временный характер и заключил с ними договоры на реструктуризацию долга.

Другие некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не имелось.

7. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(28 714)	1 265
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	(0,978)	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.

8. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Денежные средства	108 281	123 068
Всего денежные средства	108 281	123 068
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	79 241	146 700
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	79 241	146 700
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4 856	4 934
- иных стран	32 080	41 576
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	3 753	6 285
Всего средства в кредитных организациях	40 689	52 795
Всего денежные средства и их эквиваленты	228 211	322 563

9. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	24 689	20 400
Резерв на возможные потери	(2 552)	(2 682)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	22 137	17 718

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

	На 01.01.2017							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери		
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего средства в кредитных организациях	65 378	-	-	-	-	2 552	2 552	

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

10. Ссудная задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	445 000	240 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	346 767	419 910
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	79 203	262 265
Ссуды, предоставленные физическим лицам	176 004	107 956
Ссудная задолженность до обесценения	1 046 974	1 030 131
Резерв на возможные потери	(22 360)	(53 826)
Всего чистая ссудная задолженность	1 024 614	976 305

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2017 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	445 000	240 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	346 767	419 910
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
строительство	35 300	92 671
оптовая и розничная торговля	18 891	22 037
прочие виды деятельности	12 900	17 450
транспорт и связь	6 625	15 231
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 800	76 258
промышленность	687	27 618
сельское хозяйство	-	11 000
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	79 203	262 265
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	33 503	116 124
в том числе индивидуальным предпринимателям	1 510	7 149
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	20 929	28 539
ипотечные ссуды	113 005	36 202
автокредиты	305	903
иные потребительские ссуды	41 765	42 312
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	176 004	107 956
Всего ссудная задолженность	1 046 974	1 030 131

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.01.2017г. составила

255 207 тыс. руб., что на 115 014 тыс. руб. (или на 31,1%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2016г. Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года (на 69,8 %) связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. Также наблюдалась тенденция по снижению необходимости в кредитных средствах у действующих клиентов Банка. 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 01.01.2017г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (44,6%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям торговли и предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности занимают 23,8% и 16,3% 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.

Объем выданных кредитов физическим лицам за 2016 год увеличился на 68 048 тыс. руб., или на 63,0%. Рост произошел за счет приобретенных активов у ООО «Татагропромбанк» согласно Решению Совета Директоров Банка (протокол № 35 от 22.12.2016г.)

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Облигации федерального займа	-	26 706
Некотируемые акции	1 036	1 036
	1 036	27 742
Резерв на возможные потери	(1 000)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	26 742

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

	На 01.01.2017						Резервы на возможные потери	
	Сумма	всего	в том числе с просроченными сроками погашения			свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 036	-	-	-	-	-	1 000	1 000

Сумма	На 01.01.2016					Резервы на возможные потери	
	всего	в том числе с просроченными сроками погашения			свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 742	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

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 01.01.2017г.:

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

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

12. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 359	3 895
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	4 127	3 607
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	7 502

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	1 044
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 388	826
Отложенный налоговый актив	3 388	1 870

14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретени е основных средств	Матери альные запасы	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	-	12422	6 041	11 189	32 569
Выбытия	-	(3 557)	-	-	(12 530)	-	(16 087)
Остаток на 01.01.2017 г.	173 612	87 490	4 639	12422	1 699	11 189	291 051
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2016 г.	32 014	49762	-	-	1341	-	83 117
Амортизационные отчисления	4 729	5 879	-	-	-	1 393	12001
Выбытия	-	(3 517)	-	-	-	-	(3 517)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(1 341)	-	(1 341)
Остаток на 01.01.2017г.	36 743	52 124	-	-	-	1393	90 260
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	136 869	35 366	4 639	12422	1 699	9 796	200 791

	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 01.01.2017 г. и 01.01.2016г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В материальных запасах приобретения и выбытия за 2016 г. включают в себя эффект реклассификации в связи с вступлением в силу 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».

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. руб.

15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Сумма активов	6 848	-
Сформированный резерв на возможные потери	(2 361)	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>4 487</u>	<u>-</u>

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

Данные по состоянию на 01.01.2016г. не сопоставимы в связи с вступлением в силу 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». По состоянию на 01.01.2016 г. внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, отражены в составе материальных запасов (см. Примечание 14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы).

По результатам проведенного Банком теста, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Учетной политики Банка на 2016 год, обесценение стоимости указанных активов на 01.01.2017 г. отсутствует.

16. Прочие активы

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	1 398	3 527
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5 548	4 856
Расходы будущих периодов	2 020	9 346
Прочие	2 978	3 413
	<u>11 944</u>	<u>21 142</u>

Резерв на возможные потери в том числе по процентным доходам	(3 687) (374)	(3 372) (1 236)
Всего прочие активы	8 257	17 770

По состоянию на 01.01.2016г. расходы будущих периодов включают сумму нематериальных активов, переклассифицированных в 2016 году согласно Положению 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».

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

	На 01.01.2017							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный	Фактически сформированный	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования по получению процентных доходов	1 398	385	18	28	-	339	374	374	
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	109								
Категории качества:									
I	399	3	3	-	-	-	-	-	
II	183	-	-	-	-	-	3	3	
III	340	15	15	-	-	-	28	28	
IV	28	28	-	28	-	-	4	4	
V	339	339	-	-	-	339	339	339	
Прочие требования	8 526	1 833	-	-	-	1 833	3 313	3 313	
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	101								
Категории качества:									
I	787	-	-	-	-	-	-	-	
II	3 191	-	-	-	-	-	122	122	
III	2 614	-	-	-	-	-	1 358	1 358	
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	
V	1 833	1 833	-	-	-	1 833	1 833	1 833	
Итого	9 924	2 218	18	28	-	2 172	3 687	3 687	

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	3 527	865	-	-	-	865	1 236	1 236
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	66							
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	8 269	2 130	-	-	160	1 970	2 136	2 136
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	3 803							
Категории качества:								
I	2 131	-	-	-	-	-	-	-
II	205	-	-	-	-	-	6	6
III	-	-	-	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	2 130	2 130	-	-	160	1 970	2 130	2 130
Итого	11 796	2 995	-	-	160	2 835	3 372	3 372

17. Средства кредитных организаций

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Срочные депозиты и кредиты	104 815	141 410
Корреспондентские счета	9 884	11 624
Всего средства кредитных организаций	114 699	153 034

По состоянию на 01.01.2017г. 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	95 717	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	95 717			

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			

18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	583 041	585 545
- физические лица	49 563	47 735
Срочные депозиты		
- юридические лица	24 455	54 600
- физические лица	317 473	291 170
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	974 532	979 050

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Физические лица	367 036	338 905
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	173 449	142 695
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	143 884	147 879
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	128 685	148 320
Строительство	58 420	87 998
Обрабатывающие производства	52 280	54 011
Транспорт и связь	15 309	13 881
Финансовая деятельность	9 558	12 434
Гостиницы и рестораны	8 559	10 445
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 874	11 908
Образование	6 786	7 801
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 215	1 937
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	404	678
Прочие	73	158
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	974 532	979 050

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
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

20. Отложенное налоговое обязательство

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	522	2 142
Отложенное налоговое обязательство	522	2 142

21. Прочие обязательства

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	4 189	3 643
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	7 314	508
Налоги к уплате	1 920	1 411
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	73
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 630	-
Прочие обязательства	429	323
Всего прочие обязательства	19 482	5 958

22. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2017г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.01.2017		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 01.01.2017г. 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 2016 год не объявлялись и не выплачивались.

23. Процентные доходы и процентные расходы

	2016	2015
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	15 674	13 732
Банка России	63 584	41 414
Юридических лиц	27 648	62 571
Физических лиц	13 473	18 495
Долговых ценных бумаг	6 469	6 047
Всего процентные доходы	126 848	142 259

	2016	2015
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	5 117	5 831
Юридических лиц	8 687	5 257
Физических лиц	31 933	26 366
Всего процентные расходы	45 737	37 454

24. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016	2015
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	40 430	36 255
Прочие услуги	1 777	278
Всего комиссионные доходы	42 207	36 533
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	5 671	4 353
Прочие услуги	155	796
Всего комиссионные расходы	5 826	5 149

25. Прочие операционные доходы

	2016	2015
Доходы от прав требования	3 298	21 689
Консультационные услуги	2 696	-
Сдача имущества в аренду	941	743
Доходы от операций по системе «Клиент-Банк»	-	5 116
Прочие	2 717	2 556
Прочие операционные доходы	9 652	30 104

Доходы в 2015 г. в сумме 21 689 тыс. руб. получены в результате уступки прав требования по обесцененным кредитам связанной стороне. Доходы от операций по системе «Клиент-Банк» за 2016 г. учтены в составе комиссионных доходов.

26. Операционные расходы

	2016	2015
Выплаты сотрудникам	105 315	97 556
Аренда	19 771	24 960
Амортизация	12 001	13 553
Ремонт и эксплуатация	13 308	13 803
Охрана	9 687	8 733
Услуги связи и информационные услуги	9 908	9 555
Расходы от уступки прав требования	3 054	-
Профессиональные услуги	2 593	2 674
Страхование	2 536	2 356
Обязательное страхование вкладов	1 729	1 445
Реклама	125	267
Прочие	24 029	26 619
Всего общие административные расходы	204 056	201 521

27. Информация о вознаграждении работникам

	2016	2015
Оплата труда согласно должностным окладам	67 348	73 051
Взносы во внебюджетные фонды	23 045	21 283
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	10 924	-
Прочие выплаты	3 998	3 156
Стимулирующие выплаты	-	66
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	105 315	97 556

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

28. 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 за 2016 год:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 10)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 16)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	53 826	2 682	1 236	57 744
Восстановление резерва за год	(31 466)	(130)	(862)	(32 458)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	22 360	2 552	374	25 286

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2015 год:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 10)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 16)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	69 806	-	10 490	80 296
Восстановление резерва за год	(15 980)	2 682	(9 254)	(22 552)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	53 826	2 682	1 236	57 744

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	2016	2015
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 11)	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 11)
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 000	1 000
Восстановление резерва за год	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	1 000	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 2016 год:

	Резерв на возможные потери по прочим активам (Примечание 16)	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначен ному для продажи (Примечание 15)	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 136	-	1 341	26	3 503
Создание / (восстановление) резерва за год	1 177	5 630	1 020	158	7 985
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 313	5 630	2 361	184	11 488

В 2016 году внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности были реклассифицированы согласно Положению 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».

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 2015 год:

	Резерв на возможные потери по прочим активам (Примечание 16)	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначен ному для продажи (Примечание 14)	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 548	-	671	4 243	7 462
Создание / (восстановление) резерва за год	(412)	10	670	(4 217)	(3 949)
Списания в течение года	-	(10)	-	-	(10)
Сумма резерва по состоянию на конец года	2 136	-	1 341	26	3 503

29. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2016	2015
Налог на прибыль	33	1 484
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 055	4 008
Отложенный налог на прибыль	(3 172)	3 416
Всего начисленные (уплаченные) налоги	916	8 908

В 2016 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. руб. 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. руб. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7 057 тыс. руб. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12 763 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2016	2015
Налог на прибыль (20%)	4	561
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	29	923
Транспортный налог	43	45
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	-	147
Налог на имущество	3 544	3 352
Отчисления в Росприроднадзор	12	16
Налог на землю	456	448
Отложенный налог на прибыль	(3 172)	3 416
Всего начисленные налоги	916	8 908

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

	2016	2015
Остаточная стоимость выбывших основных средств	40	91
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	583	(91)

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

31. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

31.1 Состав собственных средств

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается на основании Положения Банка России №395-П.

Информация о собственных средствах в соответствии с Положением 395-П:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Уставный капитал	265 437	265 437
Резервный фонд	21 169	21 043
Прибыль предшествующих лет	113 285	112 146
Нематериальные активы	(9 796)	(*)
Отложенные налоги	(2 033)	(330)
Убыток отчетного года	(30 734)	(8 058)
Вложения Банка в акции банков-резидентов	(2)	(4)
Базовый капитал	357 326	390 234
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	357 326	390 234
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	28 263	28 263
Субординированный кредит**	95 717	119 546
Дополнительный капитал	123 980	147 809
Собственные средства	481 306	538 043

*по состоянию на 01.01.2016г. нематериальные активы в расчете капитала Банка учитывались в составе прибыли.

**субординированный кредит в размере 1 500 тыс. евро. изменение в рублевом эквиваленте за счет изменения курса евро по отношению к рублю.

31.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
Источники базового капитала			369 157	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход	293 700	24, 26	265 437	1
обыкновенные акции	-		265 437	1.1.
Резервный фонд	21 169	27	21 169	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	113 285	33	113 285	2.1.
Убыток текущего года	(28 714)	34	(30 734)	2.2.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			(11 831)	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(200 791)	10	(5 878)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3 388)	9	(2 033)	10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(3 920)	27
Источники дополнительного капитала			123 980	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		28 263	46
Субординированные кредиты	-		95 717	46
Итого Базовый капитал			357 326	29
Итого Дополнительный капитал			123 980	58
Собственные средства (капитал), итого			481 306	59

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2017	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2016
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 552	(130)	2 682
Ссудная задолженность	22 360	(31 466)	53 826
Начисленные процентным доходам	374	(862)	1 236
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	-	1 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 361	1 020	1 341
Прочие активы	3 313	1 177	2 136
Оценочные обязательства некредитного характера	5 630	5 630	-
Условные обязательства кредитного характера	184	158	26
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	37 774	(24 473)	62 247

31.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2017 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	704 000	675 737	675 737
Рыночный риск	32 198	32 198	32 198
Операционный риск	317 225	317 225	317 225
Итого показатели для расчета нормативов	1 053 423	1 025 160	1 025 160

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 1 января 2016 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	869 682	869 686	869 682
Рыночный риск	45 409	45 409	45 409
Операционный риск	327 750	327 750	327 750
Итого показатели для расчета нормативов	1 242 841	1 242 845	1 242 841

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с положениями №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились за 2016 год, в основном за счет снижения ссудной задолженности юридических и физических лиц с высоким уровнем риска и перевложением освободившихся средств в безрисковые активы и активы с низким риском: депозиты в Банке России и МБК.

Снижение рыночного риска связано с уменьшением открытой валютной позиции Банка для снижения риска в условиях сильной волатильности валют на банковском рынке в течение года.

Снижение операционного риска, который рассчитывается в соответствии с положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» как средневзвешенный доход Банка за последние три года, связано со снижением дохода Банка за 2015 год.

31.4 Информация о нормативах достаточности капитала

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	34,86%	5,0%	31,40%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	34,86%	6,0%	31,40%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	45,69%	10%	43,29%

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.

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.

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.

В соответствии с требованиями «Базеля III» с начала 2016 года Банк соблюдает также установленные надбавки к достаточности капитала:

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности на 2016 год установлена Банком России в размере 0,625 от активов, взвешенных с учетом риска;
- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 2016 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;
- надбавка на системную значимость -0%.

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.

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%.

В течение всего 2016 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, 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.

Требования к капиталу за 2016 год:

	<i>Минимальное значение</i>	<i>Максимальное значение</i>	<i>Среднее значение</i>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	24,69%	35,38%	29,31%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	24,69%	35,38%	29,31%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	46,17%	34,72%	40,30%

31.5 Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 508 859	1 568 972
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 458 859	1 524 370
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(11 831)	(334)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	1 566	7 492
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 460 254	1 531 528
Основной капитал	357 326	390 234
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24,5	25,5

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет снижения основного капитала Банка (обусловленного наличием убытков, полученных за 2016 год).

По состоянию на 01.01.2017 г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 48 605 тыс.руб., или 3,2%, 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),
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- расходов будущих периодов (61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

32. 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.

33. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

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

Основными этапами 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 67,9 % от величины активов Банка на 01.01.2017г. (по состоянию на 01.01.2016г. – 62,2%), в том числе чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц – 15,6% (по состоянию на 01.01.2016г. -20,3%), вложения в депозиты в Банке России - 29,5% (по состоянию на 01.01.2016г.- 15,3%), межбанковские кредиты – 22,9% (по состоянию на 01.01.2016г. – 26,6%).

- в пассивах – средства клиентов (некредитных организаций), которые составляют 64,6% от пассивов и 87,8% 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 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».

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 29.03.2016г. (Протоколом № 10) взамен ранее действующих Принципов от 28.08.2015г.;

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;

- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:

- досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,

- судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;

- Положение о порядке 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 29.03.2016г.);

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 26.10.2016г.

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 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» 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 Банка России № 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. Кроме того утверждены новые Методики оценки кредитоспособности заемщиков-нерезидентов и страховых компаний.
- 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;

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

		На 01.01.2017		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	601 974	1 289	790 131	3 461
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	15 953	18	19924	3
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	6 418	385	38 466	865
5	Объем реструктурированной задолженности	32 969	158	85 200	414
6	Категории качества:				
6.1	I	320 015	399	443 456	1 321
6.2	II	172 410	183	205 869	527
6.3	III	89 071	340	73 545	519
6.4	IV	15 864	28	26 701	75
6.5	V	4 614	339	40 560	1 019
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 212 894	-	2 710 475	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	908 761	-	1 145 856	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	41 564	-	90 407	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	22 360	-	53 826	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	22 360	374	53 826	1 236

10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 184	3	2 667	36
10.3	III	8 310	28	12 232	161
10.4	IV	7 252	4	14 107	20
10.5	V	4 614	339	24 820	1 019

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

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

В целях объективной оценки кредитного риска по ссудам физических лиц, минимизации возможных потерь и оптимизации трудозатрат в 2016 году в соответствии с «Положением о порядке формирования 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 РВП ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров АО «ИК Банк» 30.06.2014г. (Протокол № 23) и на основании Приказа Председателя Правления № 339/1-Д от 23.12.2016г. сформирован портфель однородных ипотечных жилищных ссуд с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб. Параллельно создан идентичный по составу портфель однородных требований по получению процентных доходов. В зависимости от продолжительности просроченных платежей ссуды сгруппированы в один из субпортфелей.

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям:

Ссуда	Остаток на 01.01.2017		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва		

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

- субпортфель без просроченных платежей	74 240	3	2	0,5	371
Итого	74 240	3	2	0,5	371

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

	На 01.01.2017							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
		Всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Ссуды, всего, в том числе:	601 974	6 418	1,1	1 597	2 301	-	2 520	41 564	22 360
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	601 974	6 418	1,1	1 597	2 301	-	2 520	41 564	22 360
- кредитным организациям	346 767	-	-	-	-	-	-	1 815	1815
-юридическим лицам	79 203	-	-	-	-	-	-	17 281	9 129

и индивидуальным предпринимателям - физическим лицам	176 004	6 418	3,7	1 597	2 301	-	2 520	22 468	11 416
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	
Ссуды, 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	-	-	-	4 704	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.

В 2016 году Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.01.2017г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 32 969 тыс. руб, в том числе:

- по юридическим лицам – 32 800 тыс. руб;
- по физическим лицам – 169 тыс. руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности составляет 4,2 %. При этом сроки погашения следующие:

- до 1 года - 32 879 тыс. руб, из них 32 800 тыс. руб., обеспечены залогом недвижимости;
- свыше 1 года - 90 тыс. руб.

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

- по юридическим лицам – 85 200 тыс. руб;

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

- до 30 дней - 2 000 тыс. руб;
- свыше 1 года - 83 200 тыс. руб. Реструктурированные кредиты полностью обеспечены залогом недвижимости.

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля и соответственно доходов Банка в 2016 году Банком приобретены у ООО «Татагропромбанк» закладные со всеми удовлетворяемыми ими правами в их совокупности по выданным ипотечным кредитам физическим лицам на сумму 85 264 тыс. руб., остаток задолженности по которым на 01.01.2017г. составил 83 458 тыс. руб.

Все кредиты, обеспеченные данными зкладными, на момент приобретения соответствовали требованиям Банка, в том числе: заемщик проживает в Республике Татарстан, обслуживание долга - «хорошее», залог находится в г. Казань, а также в Зеленодольском, Высокогорском, Арском, Лаишевском, Верхнеуслонском и Пестречинском районах Республики Татарстан и другие требования.

Кроме того, остаток задолженности по приобретенным у АКБ «БТА-Казань» в 2014 году правам требований по состоянию на 01.01.2017 года составил 19 236 тыс. руб.

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

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012г.

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

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

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

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

На 01.01.2017г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактичес кий резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принятое обеспечение</i>
Всего	102 694	12 607	3 169	46	6	6	236 530
По категориям качества							
1	484	-	-	-	-	-	2 070
2	75 823	419	392	3	-	-	167 166
3	24 086	11 015	2 443	15	2	2	63 714
4	2 301	1 173	334	28	4	4	3 580
5	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2016г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактиче ский резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принятое обеспечение</i>
Всего	22 691	7 472	828	-	-	-	64 214
По категориям качества							
1	4 205	-	-	-	-	-	8 194
2	1 048	210	-	-	-	-	3 244
3	17 438	7 262	828	-	-	-	52 776
4	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-

Банк продолжает проводить работу по приобретению кредитов у других банков Республики Татарстан.

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 2016 год:

	В том числе					Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
	Стоимость реализации	Сумма уступлен ных требований	Сумма основного долга	Сумма процентов, комиссий и др.	Сумма восстановле нного резерва	
ВСЕГО	45 119	48 173	40 743	7 430	39 220	3 054
В том числе кредиты, -предоставленные юридическим лицам и ИП	42 269	45 014	38 559	6 455	36 839	2 745
-физическим лицам	2 850	3 159	2 184	975	2 381	309

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

	В том числе					Сумма, отнесенная на расходы Банка по результатам сделки
	Стоимость реализации	Сумма уступлен ных требований	Сумма основного долга	Сумма процентов, комиссий и др.	Сумма восстановле нного резерва	
ВСЕГО	68 883	70 267	47 978	22 289	40 387	1 384

В том числе						
кредиты,						
-предоставленные	68 883	70 267	47 978	22 289	40 387	1 384
юридическим						
лицам и ИП						

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

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

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

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

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

Под суммой обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категории качества обеспечения, определяется банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам.

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

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

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

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

2) если рыночная стоимость обеспечения превышает стоимость, указанную в договоре купли-продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой принимает стоимость, указанную в договоре купли-продажи, за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.

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

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

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

	01.01.2017	01.01.2016
Недвижимость (включая закладные)	862 393	987 200
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	38 783	89 341
Права требования	5 085	3 600
Товары в обороте	2 500	65 715
Всего	908 761	1 145 856

В 2016 году в рамках исполнения решения суда Банком в счет погашения задолженности ООО «СМУ «Волгоэнергомонтажстрой» принято нереализованное имущество должника: земельный участок, общая площадь 4000 кв.м., Здание ПТО, общая площадь 93,2, кв.м, арочный склад, общая площадь 260 кв.м., дом охранника, общая площадь 21,9 кв.м.

Указанное имущество оценено независимой оценочной компанией ООО «Ди энд Эл Оценка» по стоимости 2 387 тыс. руб. В связи с отсутствием спроса на данное имущество Банк определил справедливую стоимость имущества в размере 1 790 тыс. руб (минус 25 % от стоимости 2 387 тыс. руб.) и принял решение принять нереализованное имущество в счет погашения долга ООО «СМУ «Волгоэнергомонтажстрой». В последующем предложение о реализации принятого имущества вынесено на рассмотрение Совета Директоров Банка. Имущество выставлено на продажу и реализовано по цене 2 000 тыс. руб. с НДС.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

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

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

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

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

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит Стресс-тестирование кредитного риска.

При проведении стресс-тестирования выявляется влияние дополнительного создания резервов по заемщику (группе связанных заемщиков) на возможные потери на:

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

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

Анализ показывает, что при любом из рассмотренных сценариев негативного развития событий потребуются значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которое окажет влияние на финансовый результат и капитал банка. При этом, прогнозные значения нормативов с учетом результатов стресс-теста не нарушаются.

Информация о классификации активов по группам риска

Ниже приведена информация об активах, взвешенных с учетом риска, используемая Банком для расчета обязательных нормативов:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Среднее значение за 2016 год
Средства на корреспондентских счетах, всего	49 276	54 776	54 232
- Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	2 449	2 363	2 131
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	46827	52 413	52 100
Вложения в ценные бумаги, всего	-	2 048	46 436*
- Вложения в ценные бумаги 50%	-	2 003	-
- Вложения в ценные бумаги 150%	-	45	46 436
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	432 477	602 691	483707
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	48 831	51 132	50 414
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	265 533	313 818	263 908
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском с пониженными коэффициентами риска,	299	955	945
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском с повышенными коэффициентами риска,	117 814	236 780	168 439
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском с повышенными коэффициентами риска,		6	1
Прочее, всего	222 247	210 167	245 587
- прочее, с риском 100%	179 965	185 945	182 565
- прочее с повышенным риском	28 315	9 698	20 235
Совокупный объем кредитного риска	704 000	869 682	829 558

*в 2016 году банком были приобретены, а затем проданы акции и облигации корпоративных эмитентов.

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

	Предельные значения, установленные Банком России	Значения обязательных нормативов на 01.01.2017 год	Значения обязательных нормативов на 01.01.2016 год
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	16,24 %	18,15 %
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	34,69 %	62,07 %
Величина совокупного кредитного риска на акционеров (Норматив Н9.1)	Не более 50%	0,0%	0,0%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	1,39%	1,06 %

Риск ликвидности

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

Политики и процедуры

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

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 01.01.2017г. составляет 134% (норма – не менее 50%).

- Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет 80% (при норме – не мене 40%).

- Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам, показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств, составляет 55% (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 Банка России от 23.03.2007г. №26-Т.

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

В течение 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.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Предельные значения, установленные Банком России	Минимальные ограничения, установленные Стратегическим планом	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2017 год	Значения нормативов ликвидности на 01.01.2016 год
Н2				
минимальная норма	15%	20%	136,07 %	83,57 %
Н3				
минимальная норма	50%	55%	136,64%	141,24%
Н4				
максимальная норма	120%	115%	32,28%	27,54 %

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении

финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

На 01.01.2017	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	108 281	-	-	-	-	108 281
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 279	1 476	861	77	-	88 693
Средства в кредитных организациях	62 826	-	-	-	-	62 826
Чистая ссудная задолженность	795 426	35 847	38 799	154 542	-	1 024 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	36
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	-	-	-	-	7 486
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	200 791	200 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	4 487	-	4 487
Прочие активы	6 395	1 407	455	-	-	8 257
Всего активов	1 070 081	38 730	40 115	159 106	200 827	1 508 859
Обязательства						
Средства кредитных организаций	18 982	-	-	95 717	-	114 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	725 672	152 116	88 787	7 957	-	974 532
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	-	522
Прочие обязательства	18 006	1 456	20	-	-	19 482
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	-	-	-	-	184
Всего обязательств	763 366	153 572	88 807	103 674	-	1 109 419
Чистая позиция	306 715	(114 842)	(48 692)	55 432	200 827	399 440
Совокупный разрыв ликвидности	306 715	191 873	143 181	198 613	399 440	

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
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	151 739	1 026	869	116	-	153 750
Средства в кредитных организациях	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	1 056 624	79 094	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	2 142	-	-	-	-	2 142
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	326 937	(75 661)	(34 252)	19 665	191 488	428 177
Совокупный разрыв ликвидности	326 937	251 276	217 024	236 689	428 177	

Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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 01.01.2017г. ценные бумаги приобретены Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	36	26 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	26 742

В течение отчетного периода 2016 года:

- не приобретались ценные бумаги в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли»;
- 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 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г., и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	-	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 01.01.2017г. составила 32 198 тыс.руб., или 6,6% 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.

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	83 605	14 115	10 561	-	108 281
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 693	-	-	-	88 693
Средства в кредитных организациях	10 395	11 648	40 762	21	62 826
Чистая ссудная задолженность	928 897	-	95 717	-	1 024 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	-	-	-	7 486
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 791	-	-	-	200 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	-	-	-	4 487
Прочие активы	8 149	-	108	-	8 257
Всего активов	1 335 927	25 763	147 148	21	1 508 859

Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 973	12 669	100 057	-	114 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 645	11 472	14 415	-	974 532
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	522
Прочие обязательства	19 252	214	16	-	19 482
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	-	-	-	184
Всего обязательств	970 576	24 355	114 488	-	1 109 419
Чистая балансовая позиция	365 351	1 408	32 660	21	399 440

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	2 142	-	-	2 142
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 января 2017 года и на 1 января 2016 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	141	(179)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(141)	179
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 266	4 760
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(3 266)	(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 гэп-анализа.

Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России №15-1-3-6/3995 от 02.10.2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» с использованием формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

– ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» 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 01.01.2017г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

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

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

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

	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 дня до 1 года</i>	<i>нарастающим итогом за год</i>
Актив					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 880	-	-	-	12 880
Ссудная задолженность	798 127	19 011	22 904	48 329	888 371
Основные средства и нематериальные активы	67	2 483	1 116	1 263	4 929
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	811 074	21 494	24 020	49 592	906 180
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	811 074	832 568	856 588	906 180	3 406 410
Пассив					
Средства кредитных организаций	9 475	708	1 062	2 183	13 428
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	205 699	69 001	91 445	92 195	458 340
Прочие договоры (контракты)	22 152	2 145	52 576	1 411	78 284
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	237 326	71 854	145 083	95 789	550 052
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	237 326	309 180	454 263	550 052	1 550 821
Совокупный абсолютный ГЭП	573 748	(50 360)	(121 063)	(46 197)	356 128
Совокупный относительный ГЭП	3,42	2,69	1,89	1,65	10
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 400 базисных пунктов	21 992,91	(1 678,60)	(3 026,58)	(461,97)	16 826
- 400 базисных пунктов	(21 992,91)	1 678,60	3 026,58	461,97	(16 826)

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 01.01.2017	На 01.01.2016
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	16 826	15 204
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(16 826)	(15 204)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(24 490)	(23 120)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое

составляет 24 490 тыс. руб и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 17,52% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Общая стоимость инструментов, номинированных в долларах США, является незначительной и составляет 3,0% (менее 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

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

Сценарии стресс-тестирования	На 01.01.2017	На 01.01.2016
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	3 956	4 445
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	(3 956)	(4 445)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 138)	(2 577)

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при одностороннем снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 956 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

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.

	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы	92 244	85 475
Чистые непроцентные доходы	76 945	89 328
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	169 189	174 803

ОР	25 378	26 220
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	317 225	327 750

По состоянию на 01.01.2017г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 25 378 тыс.руб. 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 5,7 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (45,7%, при минимальной норме 8%).

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

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

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

Репутационный риск (риск потери деловой репутации).

В целях выявления, оценки и минимизации репутационного риска (риска потери деловой репутации) Банком разработано Положение «Об оценке и управлении репутационным риском (риском потери деловой репутации)», утвержденное Советом директоров Банка 25.09.2015 г.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками.

Выявление фактов репутационных рисков проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе. Подразделением ответственным за оценку и мониторинг принятых Банком репутационных рисков является Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

В Банке используется статистический метод оценки риска потери деловой репутации. В Банке ведется База данных фактов риска потери деловой репутации в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, структурных подразделений, допустивших факты риска потери деловой репутации, нарушений требований законодательства, и иных последствий допущенного риска потери деловой репутации. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных репутационных рисков в аналитических таблицах. В целях поддержания репутационного риска на приемлемом уровне в Банке применяются принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

Также, в целях минимизации репутационного риска банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проводит анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; проводит мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; проводит контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; осуществляет своевременное реагирование на жалобы клиентов и постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск 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.

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

Функциями СВК являются:

- выявление регуляторного риска;
- 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.

34. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.01.2017г. в Российской Федерации сосредоточено 89,44% активов и 89,09% обязательств Банка, в Республике Болгария – 10,56% активов и 10,90% обязательств.

При этом по состоянию на 01.01.2017г. Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг BB+ - международным рейтинговым агентством Standard & Poors,
- рейтинг BBB- - международным рейтинговым агентством Fitch Rating.

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 01.01.2017г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	108 281	108 281	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 693	88 693	-	-
Средства в кредитных организациях	62 826	30 746	32 080	-
Чистая ссудная задолженность	1 024 614	897 580	127 034	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	7 486	-	-
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 791	200 791	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	4 487	-	-
Прочие активы	8 257	7 992	265	-
Всего активов	1 508 859	1 349 480	159 379	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	114 699	-	114 699	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	974 532	968 225	6 181	126
Отложенное налоговое обязательство	522	522	-	-
Прочие обязательства	19 482	19 466	16	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	184	-	-
Всего обязательств	1 109 419	988 397	120 896	126
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 169	21 169	-	-
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	(28 714)	(28 714)	-	-
Всего источников собственных средств	399 440	138 730	260 710	-

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 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	-
Всего активов	1 568 972	1 326 225	242 747	-
Пассивы				
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	-	-
Всего обязательств	1 140 795	981 834	158 953	8
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 043	21 043	-	-
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	-	-
Всего источников собственных средств	428 177	167 467	260 710	-

35. Условные обязательства

35.1 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.

35.2 Судебные разбирательства

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

35.3 Условные налоговые обязательства

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

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

По состоянию на 01.01.2017 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.

36. Информация об операциях со связанными сторонами

36.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. составляли:

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Активы		
Средства в кредитных организациях	32 080	41 576
Чистая ссудная задолженность	15 953	19 924
Прочие активы	17	3
Обязательства		
Средства кредитных организациях	114 699	153 035
в том числе субординированный кредит	95717	119 546
Прочие обязательства	16	27
Обязательства по предоставлению овердрафта	-	50 000

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Процентные доходы	1 117	1 915
Процентные расходы	5 117	5 831
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 646)	395
Комиссионные доходы	13	8
Комиссионные расходы	133	-
Прочие операционные доходы	1 616	-

36.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. составляли:

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	126	143

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

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Процентные доходы	-	901
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(36)	293
Комиссионные доходы	15	39

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

36.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>На 01.01.2017</u>	<u>На 01.01.2016</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	776	478
Прочие активы	2 222	923
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 275	1 722
Неиспользованные остатки кредитных линий	411	500

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

	2016	2015
Процентные доходы	93	7 710
Процентные расходы	1	421
Комиссионные доходы	2 883	1 254
Операционные расходы	18 055	23 700
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 040	1 415
Резервы	102	-

В течение 2016 года Банк уступил права требований по обесцененным ссудам и ссудной задолженности с резервом на возможные потери в размере 100% связанной стороне за сумму 45 119 тыс. руб.

В течение 2015 года Банк приобрел у прочих связанных сторон имущество на общую сумму 3 813 тыс. руб.

В течение 2015 года Банк уступил права требований по обесцененным ссудам и ссудной задолженности с резервом на возможные потери в размере 100% связанной стороне за сумму 52 500 тыс. руб.

36.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. составляли:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 100	458
Прочие активы	3	1
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 119	1 084
Неиспользованные остатки кредитных линий	696	222

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

	2016	2015
Процентные доходы	95	63
Процентные расходы	69	28
Комиссионные доходы	39	6

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 37 Информация о системе оплаты труда.

37. Информация о системе оплаты труда

Основные цели Политики в области оплаты труда Банка:

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

- выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

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

Банк осуществляет регулярную, не реже одного раза в календарный год, оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда путем мониторинга показателя управления риском материальной мотивацией персонала ПУ7, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России №2005-У.

В 2016 году Отделением - Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России проведена оценка системы оплаты труда Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». По итогам проведенного мониторинга несоответствие системы оплаты труда АО «ИК Банк» характеру и масштабу совершаемых операций не выявлено.

В отчетном периоде какая-либо другая независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

В соответствии с требованиями п.2.1. Инструкции № 154-И к компетенции Совета директоров Банка относятся:

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

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Списочная численность персонала, чел.	201	212
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	26	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 № 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.:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	67 348	73 051
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	17 427	14 937
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 226	2 103
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 874	716
<i>Члены Правления</i>	3 754	5 262
<i>Иные руководители</i>	9 573	6 856
Стимулирующие выплаты	-	66
<i>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	3 998	4 218
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	2 898	3 026
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	690	697
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 170	609
<i>Члены Правления</i>	717	1 209
<i>Иные руководители</i>	321	511

Всего	71 346	77 335
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	20 325	17 973
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 916	2 800
<i>Члены Совета Директоров</i>	3 044	1 325
<i>Члены Правления</i>	4 471	6 471
<i>Иные руководители</i>	9 894	7 377

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

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

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

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

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

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

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

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

- в результате виновного действия или бездействия работника Банк потерпел существенные убытки;
- по результатам проверок надзорных органов, аудиторов и службы внутреннего аудита установлены существенные нарушения, совершенные структурным подразделением или конкретным работником;
- установлены случаи разглашения коммерческой и банковской тайн об операциях Банка и/или его Клиентов;
- имеются обоснованные жалобы на работника и/или структурного подразделения со стороны клиентов/контрагентов Банка;
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка.

Оплата труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При этом, при оплате труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них соответствующими Положениями о структурном подразделении и/или должностной инструкцией, а также иными нормативными правовыми актами Банка.

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

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 2016 год – 20 325 тыс.руб., за 2015 год – 17 973 тыс.руб.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 2016 год - 377 тыс.руб., за 2015 год - 454 тыс. руб. (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

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

Вознаграждения 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



Стоянов Д.К.

Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

28 апреля 2017 года

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 87
листов.

Руководитель филиала по региону
А.В. Деев

