

АО «ИК Банк»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 2017 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 НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный 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»

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 НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный 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 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к акционерному обществу «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее по тексту – «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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 5.1 к годовой финансовой отчетности, в котором раскрывается снижение доходов от банковской деятельности. Как отмечается в Примечании 5.1, данные события, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 5.1, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Мы изучили план мероприятий, разработанный акционерами и руководством Банка и направленный на повышение финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности Банка во многом зависит от осуществления этого плана мероприятий. Мы также убедились в намерении акционеров Банка оказывать финансовую поддержку Банку в случае необходимости. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «*Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности*», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой 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 по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 10 и 33.2 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2018 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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;



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

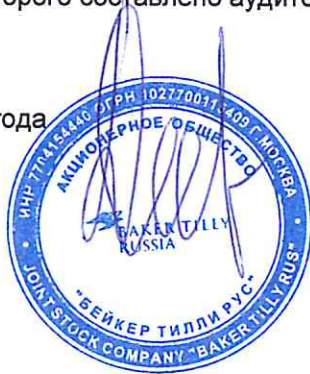
д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 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.

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.

«13» апреля 2018 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409805
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8	92512	108281
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8	72848	88093
2.1	Обязательные резервы		9401	9452
3	Средства в кредитных организациях	8.9	63727	62826
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	10	1022249	1024614
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	202156	36
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	8001	7486
9	Отложенный налоговый актив	13	3388	3388
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	147328	200791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	113	4487
12	Прочие активы	16	8465	8257
13	Всего активов		1620785	1508859
II ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	17	125853	114699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	1044670	974532
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		494590	426646
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	4810	0
20	Отложенные налоговые обязательства	20	2832	522
21	Прочие обязательства	21	39464	19482
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	332	184
23	Всего обязательств		1217961	1109419
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	21169
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
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		84571	113285
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3384	-28714
35	Всего источников собственных средств		402824	399440
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		23008	15847
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		1753	28150

Руководитель

Г.Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон (843)231-72-44

13.04.2018



Handwritten signature or mark.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 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	103127	126848
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61891	79258
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35034	41121
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		6202	6469
2	Процентные расходы, всего	23	38783	45737
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4583	5117
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		34200	40620
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		64344	81111
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	10230	32458
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7	862
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		74574	113569
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		7819	8587
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1917	-9041
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	24	49580	42207
15	Комиссионные расходы	24	6202	5826
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28	-6	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	28	5530	-7985
19	Прочие операционные доходы	25	104420	9852
20	Чистые доходы (расходы)		237632	176258
21	Операционные расходы	26	223210	204056
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		14422	-27758
23	Возмещение (расход) по налогам	29	11038	916
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3384	-28714
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3384	-28714

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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		3384	-28714
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
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:		0	12
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	12
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	35
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-23
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-23
10	Финансовый результат за отчетный период		3384	-28737

Руководитель

Г.Г.Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

13.04.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКРО	регистрационный номер
32	12983002	1732

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): г. Казань, Вишневского 24

Код формы по ОКУД 0408008
Казань/Казань (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя на отчетную дату, тыс. руб.)		Стоимость инструмента (величина показателя на начало отчетного года, тыс. руб.)	
			включенная в расчет капитала	невключенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	невключенная 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	273436	X	265437	X
1.1	обязательным путем (доходы)		273436	X	265437	X
1.2	необязательным путем (убытки)					
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		84571	X	82551	X
2.1	прочая прибыль		84571	X	113285	X
2.2	выплата дивидендов				-30734	X
3	Резервный фонд		21169	X	21169	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			X		X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		379176	X	369157	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Неконтрактные выплаты (судебные издержки, арбитражи и сумм штрафов по обслуживанию ипотечных кредитов)		10301		5878	
10	Отложенные налоговые выплаты, превышающие от будущей прибыли		2710		2003	
11	Разрывы иждивения денежных потоков					
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доходы от сделок сderivatives					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, сформированным по					
15	Активы ликвидности, связанные с увеличенными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Полова на обслуживание ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые выплаты, не превышающие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процента от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	полова на обслуживание ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые выплаты, не превышающие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2651	X	2620	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		16482	X	11931	X
29	Базовый капитал, итого		362714	X	357226	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемая как капитал					
32	классифицируемая как обязательства					
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Инструменты вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2651		3920	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1	X	3920	X
41.1.1	нематериальные активы		2350	X	3918	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) у акционеров (участников)					
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		1	X	2	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, списанная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов финансирования активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		2651	X	3920	X
44	Добавочный капитал, итого	31.1		X		X
45	Основной капитал, итого	31.1	362714	X	357226	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		124979	X	123980	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Разрывы на возникающих потерях			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого	31.1	124979	X	123980	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторы использовали ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сопряженные и приобретенные основные средства и материальные запасы			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся к выводу из общества участникам и стоимостью, по которой долг был реализован другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 44 + строка 45)	31.1	24879	X	123980	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		488593	X	481206	X
60	Активы, включенные в расчет капитала	31.3		X		X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	неподлежащие для определения достаточности базового капитала	31.3	632640	X	1025180	X
60.3	неподлежащие для определения достаточности основного капитала	31.3	632640	X	1025180	X
60.4	неподлежащие для определения достаточности собственных средств (капитала)	31.3	632640	X	1025180	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61 Достаточность базового капитала (строка 28/строка 60.3)	31.4	43,6820	X	34,8009	X
62 Достаточность основного капитала (строка 48/строка 60.3)	31.4	43,6820	X	34,8009	X
63 Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.4)	31.4	37,2874	X	48,8897	X
64 Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,2500	X
65 надбавка по достаточности капитала		1,2500	X	0,2500	X
66 антициклическая надбавка			X	0,0000	X
67 надбавка на системные риски базового			X	0,0000	X
68 Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		39,1820	X	28,0814	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69 Норматив достаточности базового капитала		4,8000	X	4,5000	X
70 Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не применяемые при установлении порога достаточности для информации об источниках капитала					
72 Иностранная валюта в инструментах капитала финансовых организаций		38	X	1038	X
73 Существенная доля в инструментах капитала финансовых организаций			X		X
74 Права по обеспеченным ипотечным кредитам			X		X
75 Отложенная надбавка актива, не превышающая от будущей прибыли			X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
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 позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений			X		X
82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений			X		X
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			X		X

Примечания:

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

Отчета, приведен в пояснениях № 31 к годовому отчету о деятельности по форме 0409000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по рыночной стоимости, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	31.3.3.2	1581508	1588263	478388	1405867	1388044	557572
1.1	Активы с коэффициентом риска >1> 0 процентов, всего		883611	883611	883611	628303	526303	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		887449	887449		628303	628303	
1.1.2	кредитные требования, обеспеченные активами, расположенными в Российской Федерации, Минфина кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		263094	260478	52095	258795	298398	51290
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации и Банку России, Минфина России и Банку России, номинированные в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", на имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		434901	424273	424273	520519	508292	506292
1.4.1	Чистая стоимость задолженности		230264	231192	231192	274005	268533	268533
1.4.2	Остаток средств, принадлежащих активам и материальным запасам		138329	138329	138329	178965	178965	178965
1.4.3	Средства в кредитных организациях		26881	26539	26539	42723	48877	48877
1.4.4	Требования по текущему налогу на прибыль		8001	8001	8001	7488	7488	7488
1.4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6082	6086	6086	1036	38	38
1.4.6	Прочие активы		4824	2590	2590	8179	213	213
1.4.7	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации		1903	1903	1903	2377	2377	2377
1.4.8	Отложенный налоговый актив		877	877	877	1355	1355	1355
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с понижением коэффициентами риска, всего, в том числе:		1095	565	272	1217	605	289
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		1059	529	285	1103	561	278
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования к застройщику ильрицты		36	36	7	114	114	23
2.2	с повышением коэффициентами риска, всего, в том числе:		28254	25118	34854	117841	103024	148129
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2487	2385	2824	21822	18555	18211
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9191	4308	5092	8284	9167	11918
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		17898	15412	23118	86925	77332	116000
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 120 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечных платежей или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задолженностями							
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего:		2480	1949	2372			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1927	1178	1284			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		833	770	1078			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 800 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:		23008	22878		15847	15863	
4.1	по финансовым инструментам с финансовым риском							
4.2	по финансовым инструментам по биржевым рискам							
4.3	по финансовым инструментам с рыночным риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		23008	22878		15847	15863	
5	Кредитный риск по предоставленным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющие официальное признание» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Бенчмарк надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Ratings или Moody's Investors Service

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

10

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
В	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:	31.3.33.6	24020	25378
В.1	Доходы для учета расчетов капитала на покрытие операционного риска, всего:		186785	189169
В.1.1	часть резервного фонда:		91881	92241
В.1.2	часть нераспределенных доходов:		74204	76845
В.2	Количество лет, подлежащих дата расчета величины операционного риска:		3	3

Подраздел 2.4 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Г	Систематический рыночный риск, всего, в том числе:	31.5.32.4	37638	32200
Г.1	Диверсифицируемый риск, всего, в том числе:			
Г.1.1	облигаций:			
Г.1.2	акций/фондов:			
Г.1.3	гамма-риск и риск-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска:			
Г.2	Несистематический рыночный риск, всего, в том числе:			
Г.2.1	гамма-риск и риск-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска:			
Г.2.2	валютный риск, всего, в том числе:		2211	2576
Г.2.3	валютный риск и риск-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска:			
Г.4	Кредитный рыночный риск, всего, в том числе:			
Г.4.1	основной товарный риск:			
Г.4.2	дополнительный товарный риск:			
Г.4.3	гамма-риск и риск-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска:			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информацию о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	28.31.7	12610	-18264	37774
1.1	по судам, судовой и процессуальной деятельности:		11480	-11264	22744
1.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски повышения потерь, и процессуальной деятельности:		768	-1158	1485
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены:		332	148	184
1.4	под операциями с розничными облигациями:				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из нормативных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:								
1.1	судам:								
2	Реструктурируемые судам:	4267	30,62	880	0,33	14	-20,28	-856	
3	Судам, предоставленным залогом для погашения долга по ранее предоставленным судам:								
4	Судам, использованным для предоставления займа третьим лицам и погашение ранее имеющихся обязательств другим заемщиком, всего:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией:								
5	Судам, использованным для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг:								
6	Судам, использованным для осуществления вложений в уставный капитал/доли/корпоративные доли:								
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщиком новой или отпущенным:								
8	Условно обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности:								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Итого
				соответствии с	соответствии с	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями:					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями:					
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями:					

Раздел 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	31.6	363714	309683	309687	311927
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1579727	1728147	1464478	1419959
3	Показатель финансового риска по Базелем III, процент		33,0	46,8	20,8	23,1

Handwritten signature or initials.

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	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "Центральный Кооперативный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101732В	1.1 10101732В	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 273436 тыс.рублей	1.1 20264 тыс.рублей	1.1 103300 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 273436 тыс.рублей	1.1 20264 тыс.рублей	1.1 1500 тыс. евро
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.06.1993 1.2 30.12.1993 1.3 12.07.1994 1.4 20.12.1994 1.5 27.12.1995 1.6 28.12.1996 1.7 28.11.1997 1.8 28.12.1998 1.9 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	1.1 06.12.2006	1.1 28.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 27.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 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	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 АО "ИК Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет	1.1 нет	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.1 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 временный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

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

Ad

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____ 28 _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 42673, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>32404</u>
1.2. изменения качества ссуд	<u>9724</u>
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>247</u>
1.4. иных причин	<u>298</u>

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 53927, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	<u>840</u>
2.2. погашения ссуд	<u>52193</u>
2.3. изменения качества	<u>763</u>
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	<u>119</u>
2.5. иных причин	<u>12</u>

Руководитель

Г.Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон (843)231-72-44

13.04.2018



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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

г. Казань, Вишневского, 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	31.4	4.5	43.7	34.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	31.4	6	43.7	34.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	31.4	8	57.3	45.7
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	181.8	136.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	33	50	158.9	136.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	33	120	21.4	32.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н5)	33	25	максимальное 17.4 минимальное 0	максимальное 16.2 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	33	800	28.9	34.7
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	0.8	1.4
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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0.9	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	31,5	1620785
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		2268
7	Прочие поправки		47096
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1575957

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1592921
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15462
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1577459
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

149

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		22676
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20408
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2268
Капитал и риски			
20	Основной капитал		363714
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 15, 19), всего:	31,5	1579727
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	31,5	23,02

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	несобесеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итога (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

13.04.2018



Г.Г. Палачоров

Э.А. Филатова

С.В. Матвеев

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
52	12963502	1732

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0408814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-72465	-56813
1.1.1	проценты полученные		101758	129754
1.1.2	проценты уплаченные		-38748	-45191
1.1.3	комиссии полученные		49764	42850
1.1.4	комиссии уплаченные		-6202	-5826
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		7819	8587
1.1.8	прочие операционные доходы		26635	6569
1.1.9	операционные расходы		-207853	-191309
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8466	-4147
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		126396	-53418
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		51	-2402
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20374	-41610
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9659	-10129
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		3868	-6782
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		71255	2630
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		21161	6076
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст 1.1 и ст. 1.2)		53921	-110231
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"		-400176	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		200050	50962
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	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-807	-19562
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		121161	583
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-79772	31803
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		672	-16024
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-25179	-84352
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	228211	322563
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	203032	228211

Руководитель

Г. Г. Палачоров

Главный бухгалтер

Э. А. Филатова

Исполнитель

С. В. Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

13.04.2018



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 2017 год**

18

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	15
10.	Ссудная задолженность	15
11.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
12.	Требование по текущему налогу на прибыль	18
13.	Отложенный налоговый актив	18
14.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
15.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
16.	Прочие активы	20
17.	Средства кредитных организаций	22
18.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23
20.	Отложенное налоговое обязательство	23
21.	Прочие обязательства	23
22.	Средства акционеров (участников)	24
23.	Процентные доходы и процентные расходы	24
24.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	25
25.	Прочие операционные доходы	25
26.	Операционные расходы	25
27.	Информация о вознаграждении работникам	26
28.	Резервы на возможные потери	26
29.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	28
30.	Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	28
31.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	28
32.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
33.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка	33
34.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	64
35.	Условные обязательства	67
36.	Информация об операциях со связанными сторонами	67
37.	Информация о системе оплаты труда	71

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 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 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 Сбербанку РФ), депозиты в Банке России и облигации Банка России (КОБР).

В качестве основных источников фондирования активных операций Банк использует клиентские привлеченные средства: расчетные, депозитные счета юридических лиц, вкладные и текущие счета физических лиц. Также в случае необходимости банком привлекаются межбанковские кредиты.

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;
- обслуживание физических лиц (осуществление денежных переводов, в т.ч. в системах «Золотая Корона», «Лидер», «Юнистрим» и по системе SWIFT, прием платежей и иные услуги физ. лицам);

- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, эмиссия и эквайринг дебетовых и кредитных пластиковых карт VISA для физических лиц, эквайринг пластиковых карт «МИР», установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- 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 01.01.2018г. 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 01.01.2018г. 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 01.01.2017г. 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.)

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2,493%	2,493%
Сибгатов Д.Р.	1,547%	-
ООО «Росгосстрах»	0,172%	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%
ОАО «Институт «Казгражданпроект»	-	1,547%

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2018г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Солаков Чавдар Чавдаров	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
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Кръстев Красимир Цонев	Член Совета директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

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

Состав Правления

По состоянию на 01.01.2018г. 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
Филатова Эльмира Алексеевна	член Правления	не владеет
Вафина Венера Миннахматовна	член Правления	не владеет
Сафин Ирек Рифкатович	член Правления	не владеет

По состоянию на 01.01.2017г. 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

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

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 15.06.2017г. было принято решение о покрытии убытка за 2016 год в размере 28 714 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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 усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рубля до 60,75 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение января - апреля имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рубля до 71,95 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России за 2017 г. снижалась шесть раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае - на 0,5 процентных пункта - до 9,25% годовых, в июне - на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых, в сентябре - на 0,5 процентных пункта, в октябре - на 0,25 процентных пункта и в декабре на 0,5 процентных пункта - до 7,75% годовых, но её величина по-

прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в 2018 г.;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом во II полугодии 2017 года начался новый виток ужесточения санкций в адрес ряда российских компаний.

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 – 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санкций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ).

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 в течение 2015 - 2017 реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, отзыв лицензий у ряда банков РТ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России и приобретение облигаций Банка России (КОБР), расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 2017 год составили 35 034 тыс. руб. и сложились ниже 2016 года на 6 087 тыс. руб., или 14,8% за счет снижения кредитного портфеля юридических и физических лиц.

При этом, по итогам 2017 г. сложилось чистое восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 10 230 тыс. руб., тогда как за 2016 г. чистое восстановление резервов по ссудам составило 32 458 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 2017 год составили 61 891 тыс. руб., и снизились по сравнению с 2016 годом на 17 367 тыс. руб., или 21,9%, в основном, за счет снижения средней ставки по депозитам в Банке России и рублевым межбанковским кредитам.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за 2017 г. 6 202 тыс. руб. и сложились ниже 2016 г. на 267 тыс. руб., или 4,1%, так как вложения в облигации Банка России проведены Банком в августе 2017 г., в январе – июле 2017 г. у Банка не имелось вложений в облигации.

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

Комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 49 580 тыс. руб. и сложились выше уровня 2016 г. на 7 373 тыс. руб., или 17,5%, в основном, за счет увеличения доходов от расчетного обслуживания клиентов и доходов от осуществления денежных переводов физических лиц, а также доходов от дистанционного обслуживания юридических лиц и инкассации.

Операции с иностранной валютой

Чистая прибыль Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составила за 2017 г. 9 736 тыс. руб., что выше 2016 года на 10 190 тыс. руб.

Получение прибыли от операций с иностранной валютой обусловлено полученной по итогам 2017 года свернутой положительной переоценкой иностранных валют в размере 1 917 тыс. руб., тогда как по итогам 2016 года зафиксирована свернутая отрицательная переоценка в размере 9 041 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 2017 г. составили 38 783 тыс. руб. и сложились ниже 2016 г. на 6 954 тыс. руб., или 15,2%, в основном, за счет снижения расходов по рублевым депозитам юридических лиц.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 2017 г. составили 104 420 тыс. руб. и сложились выше 2016 г. на 94 768 тыс. руб., или в 10,8 раза за счет доходов, полученных от реализации имущества Банка (ряда объектов недвижимости и земельных участков).

В результате по итогам 2017 года чистые доходы Банка составили 237 632 тыс. руб., что выше 2016 года на 61 374 тыс. руб., или 34,8%.

Операционные расходы Банка за 2017 г. составили 223 210 тыс. руб., и сложились выше уровня 2016 года на 19 154 тыс. руб., или 9,4%.

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 2017 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения». Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принцип непрерывной деятельности

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Отчетность Банка, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства за 2017 год, отражает увеличение собственных средств (капитала) с 481 306 тыс. руб. на 1 января 2017

года до 488 693 тыс. руб. на 1 января 2018 года, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №395-П. Отчетность также отражает снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери с 113 569 тыс.руб. в 2016 году до 74 574 тыс.руб. в 2017 году. Снижение чистых процентных доходов обусловлено снижением ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам, а также консервативной кредитной политики Банка.

На протяжении последних трех лет Банк нес убытки от основной банковской деятельности. Прибыль за отчетный период и увеличение собственных средств сформировалась с большим влиянием прочих операционных доходов за 2017 год в сумме 104 420 тыс.руб., из них 98 822 тыс. руб. доходы от продажи недвижимости, раскрытых в Примечании 25.

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

Одним из основных приоритетов данного плана является создание крупного банка с капиталом более 1 млрд. рублей, способного обслуживать и кредитовать более широкий круг клиентов.

В рамках данной стратегии будут реализовываться следующие меры:

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

Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

5.2 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.

5.3 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.

5.4 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.

5.5 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 28.06.2017г. № 590-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 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).

5.6 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.

5.7 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.

5.8 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.

5.9 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.

5.10 Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения».

5.11 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.

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

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

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

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 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 1 753 тыс. руб. - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба. Идет рассмотрение дела в суде.

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

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Начисление комиссионных доходов	517	927
Начисление расходов (сч. 47426)	-	(69)
Начисление расходов (сч. 60305)	(166)	(85)
Начисление расходов (сч. 60311)	(675)	(660)
Начисление расходов (сч. 60312)	(652)	(598)
Отнесено на расходы (сч. 47422)	(187)	(217)
Отнесено на расходы (сч. 61403)	(22)	(20)
(Начисление) уменьшение налога на прибыль в соответствии с декларацией за налоговый период	(4810)	-
(Увеличение) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2852)	53
Начисление прочих платежей и сборов	-	-
Формирование резервов (сч. 45215)	-	-
Формирование резервов (сч. 45515)	-	-
Формирование резервов (сч. 47425)	-	-
Формирование резервов (сч. 47804)	(585)	-
Формирование резервов (сч. 61501)	-	(4 222)
	<u>(9 432)</u>	<u>(4 891)</u>

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют, за исключением, внесения изменений в устав Банка 27.02.2018, в соответствии с которым, предельное количество объявленных акций Банка составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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.

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Прибыль (убыток) тыс. руб.	3 384	(28 714)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	<u>0,115</u>	<u>(0,978)</u>

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

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

8. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Денежные средства	92 512	108 281
Всего денежные средства	<u>92 512</u>	<u>108 281</u>

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 445	79 241
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 445	79 241
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	8 892	4 856
- иных стран	26 627	32 080
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	11 556	3 753
Всего средства в кредитных организациях	47 075	40 689
Всего денежные средства и их эквиваленты	203 032	228 211

9. Средства в кредитных организациях

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	19 388	24 689
Резерв на возможные потери	(2 736)	(2 552)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	16 652	22 137

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

	На 01.01.2018						
	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
Всего средства в кредитных организациях	66 463	-	-	-	-	2 736	2 736
	На 01.01.2017						
Всего средства в кредитных организациях	65 378	-	-	-	-	2 552	2 552

10. Ссудная задолженность

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	540 000	445 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	354 550	346 767
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 770	79 203
Ссуды, предоставленные физическим лицам	109 366	176 004
Ссудная задолженность до обесценения	1 033 686	1 046 974

Резерв на возможные потери	(11 437)	(22 360)
Всего чистая ссудная задолженность	1 022 249	1 024 614

По состоянию на 01.01.2018г. 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 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	540 000	445 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	354 550	346 767
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
оптовая и розничная торговля	14 257	18 891
промышленность	4 800	687
прочие виды деятельности	4 400	12 900
транспорт и связь	2 833	6 625
строительство	2 500	35 300
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	980	4 800
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 770	79 203
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	25 870	33 503
в том числе индивидуальным предпринимателям	5 754	1 510
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	8 022	20 929
ипотечные ссуды	69 418	113 005
автокредиты	222	305
иные потребительские ссуды	31 704	41 765
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	109 366	176 004
Всего ссудная задолженность	1 033 686	1 046 974

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.01.2018г. составила 139 136 тыс. руб., что на 116 071 тыс. руб. (или на 45,5 %) меньше, чем по состоянию на 01.01.2017г. Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года (на 62,4 %) 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 01.01.2018г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (47,9%) занимают кредиты, выданные предприятиям торговли. Кредиты, предоставленные предприятиям промышленного производства и предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности занимают 16,1% и 14,8% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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.

Снижение объема выданных кредитов физическим лицам по сравнению с началом года (на 37,9 %) связано с уменьшением доли ипотечных (на 38,6%) и жилищных кредитов (61,7%), по которым наблюдается активное рефинансирование в других банках и досрочное погашение кредитов.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Облигации Банка России	202 126	-
Некотируемые акции	36	1 036
	202 162	1 036
Резерв на возможные потери	(6)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 156	36

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

	На 01.01.2018							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 162	-	-	-	-	-	6	6

	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 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 036	-	-	-	-	-	1 000	1 000

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. 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.

В 2017 г. сумма вложений в акции ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» была списана за счет сформированного резерва.

По состоянию на 01.01.2017г. 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 01.01.2018г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	февраль 2018 года	февраль 2018 года	7,75%	7,75%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2018г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 126	-	30	202 156

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

12. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 901	3 359
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	4 100	4 127
Требование по текущему налогу на прибыль	8 001	7 486

13. Отложенный налоговый актив

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 388	3 388
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388

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 01.01.2017 г.	173 612	87 490	4 639	12 422	1 699	11 189	291 051
Приобретения	-	1 341	-	-	6 820	5 291	13 452
Переводы	5 528	6 894	-	(12 422)	-	-	-
Выбытия	(55 884)	(3 672)	(3 476)	-	(6 654)	-	(69 686)
Остаток на 01.01.2018 г.	123 256	92 053	1 163	-	1 865	16 480	234 817
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2017 г.	36 743	52 124	-	-	-	1 393	90 260
Амортизационные отчисления	4 874	8 699	-	-	-	2 336	15 909
Выбытия	(15 008)	(3 672)	-	-	-	-	(18 680)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018 г.	26 609	57 151	-	-	-	3 729	87 489
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	96 647	34 902	1 163	-	1 865	12 751	147 328

	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	-	12 422	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	12 422	1 699	11 189	291 051
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2016 г.	32 014	49 762	-	-	1 341	-	83 117
Амортизационные отчисления	4 729	5 879	-	-	-	1 393	12 001
Выбытия	-	(3 517)	-	-	-	-	(3 517)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(1 341)	-	(1 341)
Остаток на 01.01.2017 г.	36 743	52 124	-	-	-	1 393	90 260
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	136 869	35 366	4 639	12 422	1 699	9 796	200 791

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не

передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

В 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».

15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Сумма активов	141	6 848
Сформированный резерв на возможные потери	(28)	(2 361)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113	4 487

В долгосрочных активах, предназначенных для продажи учитываются внеоборотные активы, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. По результатам проведенного Банком теста, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Учетной политики Банка, обесценение стоимости указанных активов на 01.01.2018 г. отсутствует.

16. Прочие активы

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	769	1 398
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	6 068	5 548
Расходы будущих периодов	1 969	2 020
Прочие	2 877	2 978
	11 683	11 944
Резерв на возможные потери	(3 218)	(3 687)
в том числе по процентным доходам	(43)	(374)
Всего прочие активы	8 465	8 257

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 01.01.2018

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	769	42	29	-	13	-	48	43
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	200	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:								
I	296	-	-	-	-	-	-	-
II	117	-	-	-	-	3	2	
III	143	29	29	-	-	38	34	
IV	13	13	-	-	13	7	7	
V	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие требования	8 945	1 135	-	-	-	1 135	3 175	3 175
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	86	-	-	-	-	-	-	-
Категории качества:								
I	597	-	-	-	-	-	-	
II	1 387	-	-	-	-	82	82	
III	5 740	-	-	-	-	1 958	1 958	
IV	-	-	-	-	-	-	-	
V	1 135	1 135	-	-	-	1 135	1 135	
Итого	9 714	1 177	29	-	13	1 135	3 223	3 218

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	
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	

38

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

17. Средства кредитных организаций

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Срочные депозиты и кредиты	119 428	104 815
Корреспондентские счета	6 425	9 884
Всего средства кредитных организаций	125 853	114 699

По состоянию на 01.01.2018г. 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	103 300	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	103 300			

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			

18. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	547 472	583 041
- физические лица	44 436	49 563

Срочные депозиты		
- юридические лица	76 850	24 455
- физические лица	375 912	317 473
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 044 670	974 532

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Физические лица	420 348	367 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	187 742	173 449
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	136 701	143 884
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	104 402	128 685
Строительство	93 668	58 420
Обрабатывающие производства	47 629	52 280
Транспорт и связь	13 973	15 309
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11 686	7 874
Образование	9 697	6 786
Финансовая деятельность	8 860	9 558
Гостиницы и рестораны	6 675	8 559
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 710	2 215
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	489	404
Прочие	90	73
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 044 670	974 532

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	4 810	-
Налог на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 810	-

20. Отложенное налоговое обязательство

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Отложенное налоговое обязательство	2 832	522
Отложенное налоговое обязательство	2 832	522

21. Прочие обязательства

	<u>На 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	4 224	4 189

Нефинансовые обязательства

Налоги к уплате	25 640	1 920
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	7 544	7 314
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 753	5 630
Прочие обязательства	283	429
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	20	-
Всего прочие обязательства	39 464	19 482

22. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.01.2018г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	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 01.01.2018г. 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 2017 год не объявлялись и не выплачивались.

23. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	10 203	15 674
Банка России	51 688	63 584
Юридических лиц	13 424	27 648
Физических лиц	21 610	13 473
Долговых ценных бумаг	6 202	6 469
Всего процентные доходы	103 127	126 848
	2017	2016
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	4 583	5 117
Юридических лиц	2 562	8 687
Физических лиц	31 638	31 933
Всего процентные расходы	38 783	45 737

24. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	46 276	40 430
Прочие услуги	3 304	1 777
Всего комиссионные доходы	49 580	42 207
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	6 027	5 671
Прочие услуги	175	155
Всего комиссионные расходы	6 202	5 826

25. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от реализации имущества (Примечание 36.3)	98 822	566
Доходы от уступки прав требования	-	3 298
Консультационные услуги	1 318	2 696
Сдача имущества в аренду	1 164	941
Прочие	3 116	2 151
Прочие операционные доходы	104 420	9 652

26. Операционные расходы

	2017	2016
Выплаты сотрудникам	99 365	105 315
Платежи в возмещение причиненных убытков	26 325	-
Аренда	20 429	19 771
Амортизация	15 909	12 001
Услуги связи и информационные услуги	11 981	9 908
Охрана	9 864	9 687
Ремонт и эксплуатация	8 953	13 308
Профессиональные услуги	2 571	2 593
Страхование	2 511	2 536
Обязательное страхование вкладов	2 252	1 729
Реклама	366	125
Расходы от уступки прав требования	-	3 054
Прочие	22 684	24 029
Всего общие административные расходы	223 210	204 056

В 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента Банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21.12.2017г. Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тыс. руб.

27. Информация о вознаграждении работникам

	2017	2016
Оплата труда согласно должностным окладам	67 695	67 348
Взносы во внебюджетные фонды	21 820	23 045
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	5 971	10 924
Прочие выплаты	3 879	3 998
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	99 365	105 315

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 2017 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	22 360	2 552	374	25 286
Создание (восстановление) резерва за год	(10 421)	184	7	(10 230)
Списания в течение года	(502)	-	(338)	(840)
Сумма резерва по состоянию на конец года	11 437	2 736	43	14 216

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 зadolженности (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 по ценным бумагам:

	2017	2016
	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
Создание (восстановление резерва за год)	6	-
Списания в течение года	(1000)	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	<u>6</u>	<u>1 000</u>

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 2017 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	3 313	5 630	2 361	184	11 488
Создание / (восстановление) резерва за год	532	(3 877)	(2 333)	148	(5 530)
Списания в течение года	(670)	-	-	-	(670)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<u>3 175</u>	<u>1 753</u>	<u>28</u>	<u>332</u>	<u>5 288</u>

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	<u>3 313</u>	<u>5 630</u>	<u>2 361</u>	<u>184</u>	<u>11 488</u>

29. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2017	2016
Налог на прибыль	4 810	33
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 918	4 055
Отложенный налог на прибыль	2 310	(3 172)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	11 038	916

В 2017 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 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9 106 тыс. руб. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6 854 тыс. руб. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12 763 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2017	2016
Налог на прибыль (20%)	4 810	4
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	-	29
Транспортный налог	38	43
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	-	-
Налог на имущество	3 422	3 544
Отчисления в Росприроднадзор	-	12
Налог на землю	458	456
Отложенный налог на прибыль	2 310	(3 172)
Всего начисленные налоги	11 038	916

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

	2017	2016
Остаточная стоимость выбывших основных средств (примечание 14)	44 352	40
Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи (примечание 33.2)	27 418	-
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	93 955	583

Основными причинами выбытия основных средств является реализация.

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:

	01.01.2018	01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	488 693	481 306
Уставный капитал *	273 436	265 437
Резервный фонд	21 169	21 169
Прибыль предшествующих лет	84 571	113 285
Нематериальные активы, всего	(12 751)	(9 796)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(2 710)	(2 033)
Убыток 2016 года, учитываемый в капитале	0	(30 734)
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов **	(1)	(2)
Базовый капитал	363 714	357 326
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	363 714	357 326
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств*	20 264	28 263
Прибыль 2017 года	1 415	-
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости***	103 300	95 717
Дополнительный капитал, итого	124 979	123 980

* увеличение уставного капитала в составе Базового капитала связано с переводом части капитализации основных средств при переоценке из дополнительного капитала в связи с реализацией данного имущества.

** вложения в акции банков, которые по состоянию на 01.01.2018г. уменьшают капитал Банка в размере 20% от общей суммы вложений (от 6 тыс.руб.), а по состоянию на 01.01.2017г – в размере 40%.

***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

По состоянию на 01.01.2018г.

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
Источники базового капитала			379 176	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	293 700	24, 26	273 436	1
Резервный фонд	21 169	27	273 436	1.1.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	84 571	33	21 169	3
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			(15 462)	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 328	10	84 571	2.1.
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3 388)	9	(10 201)	9
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(2 710)	10
Источники дополнительного капитала			124 979	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		(2 551)	27
Прибыль текущего года	3 384	34	124 979	51
Субординированные кредиты	-		20 264	46
Итого Базовый капитал			363 714	29
Итого Дополнительный капитал			124 979	58

Собственные средства (капитал), итого

488 693

59

По состоянию на 01.01.2017г.

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 обыкновенные акции	293 700	24, 26	265 437	1
Резервный фонд	-		265 437	1.1.
	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 01.01.2018	Списания в течение года	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 736	-	184	2 552
Ссудная задолженность	11 437	(502)	(10 421)	22 360
Начисленные процентные доходы	43	(338)	7	374
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	(1000)	6	1 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28	-	(2 333)	2 361
Прочие активы	3 175	(670)	532	3 313
Оценочные обязательства некредитного характера	1 753	-	(3 877)	5 630
Условные обязательства кредитного характера	332	-	148	184

Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	19 510	(2 510)	(15 754)	37 774
---	---------------	----------------	-----------------	---------------

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 2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	513 666	493 402	493 402
Рыночный риск	27 638	27 638	27 638
Операционный риск	311 600	311 600	311 600
Итого показатели для расчета нормативов	852 904	832 640	832 640

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	32 200	32 200	32 200
Операционный риск	317 225	317 225	317 225
Итого показатели для расчета нормативов	1 053 423	1 025 160	1 025 160

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-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 2017 год, в основном за счет снижения ссудной задолженности юридических и физических лиц с высоким уровнем риска и размещением освободившихся средств в безрисковые активы и активы с низким риском, в основном, в депозиты в Банке России, краткосрочные облигации Банка России.

В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только ОВП. Величина рыночного риска снизилась за счет снижения ОВП на 01.01.2018г.

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 средневзвешенного дохода Банка.

31.4 Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		<u>на 01.01.2018</u>	<u>на 01.01.2017</u>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	43,68%	34,86%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	43,68%	34,86%

Норматив достаточности собственных средств Н1.0

8%

57,30%

45,69%

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

- надбавка для поддержания капитала предназначена для покрытия убытков в период финансовой нестабильности на 2017 год установлена Банком России в размере 1,25% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение 2017 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%.

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение всего 2017 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

31.5 Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 620 785	1 508 859
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 592 921	1 470 518
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(15 462)	(11 831)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	2 268	1 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 579 727	1 460 253
Основной капитал	363 714	357 326
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	23,0%	24,5%

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет увеличения величины балансовых активов Банка.

По состоянию на 01.01.2018г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 41 058 тыс.руб., или 2,5%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемый для расчета финансового рычага:

- части уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала (балансовый счет 10207),

- 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 рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка

33.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в I квартале 2017 года в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка 04.04.2017г. Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности. При этом, Банк использует стандартизированный подход в оценке рисков.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

В целях определения значимых рисков на 2017 год Банком разработана Методика определения значимых рисков, утвержденная Советом директоров 22 декабря 2016 года.

В целях осуществления контроля за соблюдением объемов значимых рисков, их плановой структурой и структурой капитала Банка, обеспечения устойчивой работы Банка, Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены показатели,

характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни.

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

В целях расчета требуемого размера капитала Банка для покрытия рисков, определения размера капитала для покрытия каждого из значимых рисков с учетом стресс-тестов, Банком разработана Методика по управлению капиталом АО «ИК Банк», утвержденная 22 декабря 2016г.

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

Целевой норматив достаточности капитала		15%	01.01.2018		01.01.2017					
Сигнальный уровень норматива достаточности капитала		16.5%								
			RWA	Требуемый капитал	Факт-е распред-е Капитала	Избыток к капиталу по рискам	RWA	Требуемый капитал	Факт-е распред-е Капитала	Избыток к капиталу по рискам
Собственные средства (капитал) Банка			488 693	199 652		289 041	487 709	232 045		255 664
Максимальные значения в соответствии со Стратегией по управлению риском и капиталом										
пороговые	сигнальные									
65%	61,75%	RWA кредитный риск	513 666	83 105	17,0%	48,0%	706 950	116 647	23,9%	41,1%
3%	2,85%	RWA рыноч.риска	27 638	6 210	1,3%	1,7%	32 200	5 313	1,1%	1,9%
26%	24,70%	RWA операционный риск	311 600	51 414	10,5%	15,5%	317 225	52 342	10,7%	15,3%
1%	0,95%	RWA ликвид.	18 636	3 075	0,6%	0,4%	18 637	3 075	0,6%	0,4%
1%	0,95%	RWA проц.	3 234	534	0,1%	0,9%	2 062	340	0,1%	0,5%
10%	9,50%	Иные риски	92 180	15 210	3,1%	6,9%	112 920	18 632	8,0%	2,0%
		RWA конц.	3 409	562	0,1%		3 127	516	0,2%	
		RWA стран.	866	143	0,0%		1 612	266	0,1%	
		RWA проч.	87 905	14 504	3,0%		108 181	17 850	7,7%	
К стресс				40 105				35 696		
Итого RWA			966 954				1 189 991			

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.01.2018г. и с учетом результатов стресс-тестирования, для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 199 652 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 289 041 тыс.руб. (или 59,1% от Капитала Банка на 01.01.2018г).

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.01.18	В соответствии со страт. планом на 2016г.	01.01.17	Выполнение сигнальных значений
Собственные средства (капитал) Н1.1		300 000 тыс.руб.	330 000 тыс.руб.	488 693		481 306	выполняются
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	не менее 4,5%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	43,68%	не менее 10%	34,86%	выполняются
Норматив достаточности основного капитала Н1.0	не менее 6%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	43,68%	не менее 10%	34,86%	выполняются
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	57,30%	не менее 20%	45,69%	выполняются

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

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

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

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

Для контроля за проведением принятой Стратегии по управлению рисками капиталом Банка и координации работы структурных подразделений в Банке действуют следующие комитеты:
 - Кредитный комитет,
 - Комитет по управлению активами и пассивами,
 - Комитет по управлению операционными рисками.

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

Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, Служба внутреннего аудита 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, достаточности капитала Банка, с периодичностью установленной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

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

Основными этапами управления Банковскими рисками являются:

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

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

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

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

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

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

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

К значимым рискам в 2017 году относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, страновой риск и риск концентрации.

33.2 Кредитный риск

В течение 2017 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, не стабильная ситуация на банковском рынке, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).

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

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

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка, утвержденные Советом Директоров Банка 14.07.2017г. (Протоколом № 19) с внесенными изменениями и дополнениями, утвержденными Советом Директоров Банка 14.12.2017г. (Протоколом № 38) взамен ранее действующих Принципов от 29.03.2016г.;
- 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 основные критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденное Советом Директоров Банка 28.08.2017г (протокол № 25.);
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков,
- 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 Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года и Положением Банка России N 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 в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка.

- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;

- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;

- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;

- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;

- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

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 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	493 686	569	601 974	1 289
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	17 217	4	15 953	18
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	4 536	41	6 418	385
5	Объем реструктурированной задолженности	4 267	7	32 969	158
6	Категории качества:				
6.1	I	298 759	296	320 015	399
6.2	II	155 163	117	172 410	183
6.3	III	31 668	143	89 071	340
6.4	IV	5 781	13	15 864	28
6.5	V	2 315	-	4 614	339
7	Обеспечение, всего, в том числе:	566 838	-	1 212 894	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	307 907	-	908 761	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	16 634	-	41 564	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	11 437	-	22 360	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	11 437	43	22 360	374
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	1 529	2	2 184	3
10.3	III	6 502	34	8 310	28
10.4	IV	1 091	7	7 252	4
10.5	V	2 315	-	4 614	339

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 2017 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 № 141-Д от 22.06.2017г. сформирован портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте. Параллельно созданы идентичные по составу портфели однородных требований по получению процентных доходов и условных обязательств кредитного характера-неиспользованных кредитных линий. В зависимости от продолжительности просроченных платежей ссуды сгруппированы в один из субпортфелей.

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.01.2018г.:

	Остаток на 01.01.2018		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	
ВСЕГО	51 103	48			454
В том числе:					
<i>1. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6 000 тыс. руб.</i>					
Итого	46 811	21			234
из них:					
-без просроченных платежей	46 811	21	2	0,5	234
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	1,5	-
<i>2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте.</i>					
Итого	4 292	27			220
из них:					
-без просроченных платежей	3 735	8	2	3,0	112
-с проср от 1 до 30 календарных дней	407	6	3	8,0	33
-с проср от 31 до 90 календарных дней	-	-	-	20,0	-
-с проср от 91 до 180 календарных дней	150	13	4	50,0	75

-с проср от 181 до 360
календарных дней

- - - 75,0 -

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям по состоянию на 01.01.2017г.:

	Остаток на 01.01.2017		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	
ВСЕГО	74 240	3	2	0,5	371
В том числе:					

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

Итого	74 240	3	2	0,5	371
из них:					
-без просроченных платежей	74 240	3	2	0,5	371
-с проср от 1 до 30 календарных дней	-	-	-	-	-

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 01.01.2018							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
		все	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Ссуды, всего, в том числе:	493 686	4 536	0,9	2 040	-	150	2 346	16 634	11 437
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	493 686	4 536	0,9	2 040	-	150	2 346	16 634	11 437
- кредитным организациям	354 550	-	-	-	-	-	-	1 124	1 124
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 770	-	-	-	-	-	-	457	274
- физическим лицам	109 366	4 536	4,1	2 040	-	150	2 346	15 053	10 039

На 01.01.2017

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:	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	1 815
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	79 203	-	-	-	-	-	-	17 281	9 129
- физическим лицам	176 004	6 418	3,7	1 597	2 301	-	2 520	22 468	11 416
Прочие кредитные требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В 2017 году Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.01.2018г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 4 267 тыс. руб. в том числе: по юридическим лицам – 1 447 тыс. руб.;

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 0,9%. При этом сроки погашения следующие:

- до 1 года - 1 469 тыс. руб.;
- свыше 1 года - 2 798 тыс. руб.

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.

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля и соответственно доходов Банка в 2017 году Банком приобретены у АКБ «СПУРТ» (ПАО) закладные со всеми удовлетворяемыми ими правами в их совокупности по выданным ипотечным кредитам физическим лицам на сумму 8 153 тыс. руб., остаток задолженности по которым на 01.01.2018г. составил 6 002 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 и у ООО «Татагропромбанк» в 2016 году правам требований по состоянию на 01.01.2018 года составил 56627 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2018г.

	<i>Стоимость приобретенных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактический 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	62 629	6 908	3 723	21	-	-	94 074
В т.ч. просроченные	99	99	99	-	-	-	-
По категориям качества							
1	2 271	-	-	-	-	-	2 881
2	46 811	234	234	21	-	-	69 061
3	7 870	2 654	194	-	-	-	15 544
4	3 382	1 725	1 000	-	-	-	4 088
5	2 295	2 295	2 295	-	-	-	2 500

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	-	-	-	-	-	-	-

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 2017 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	6 726	6 726	4 345	2 381	5 953	-
В том числе кредиты, -предоставленные физическим лицам	6 726	6 726	4 345	2 381	5 953	-

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 -физическим лицам	42 269	45 014	38 559	6 455	36 839	2 745
	2 850	3 159	2 184	975	2 381	309

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

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

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

- 1) если рыночная стоимость обеспечения не превышает стоимость, указанную в договоре купли-продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой принимает рыночную стоимость

обеспечения (по последней имеющейся оценке), за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.

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

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

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

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

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость (включая закладные)	259 326	862 393
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	40 811	38 783
Права требования	5 270	5 085
Товары в обороте	2 500	2 500
Всего	307 907	908 761

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.

В 2017 году согласно Решения Совета Директоров Банка от 07.11.2017г. (Протокол № 31) в счет погашения задолженности ООО «Орловдортранс» и ООО «Арктика» Банком принято имущество поручителя и залогодателя в г. Малмыж Кировской области на сумму 20 711 тыс. руб. Указанное имущество оценено независимым оценщиком ИП Логиновым В.П. по стоимости 34 794 тыс. руб. В последующем предложение о реализации принятого имущества вынесено на рассмотрение Совета Директоров Банка. Согласно Решению Совета Директоров Банка от 13.12.2017г. (протокол № 37) имущество реализовано по цене 34 400 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 потребуется 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 621 261	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	30	-
2.1	кредитных организаций	-	-	6	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	24	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	202 182	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	92 547	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	370 844	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	58 371	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	107 127	-
8	Основные средства	-	-	177 700	-
9	Прочие активы	-	-	27 914	-

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 385 000 тыс.руб., денежные средства в сумме 107 386 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 63 010 тыс.руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 7 938 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 9 252 тыс.руб., средства в клиринговых организациях в сумме 8 558 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 3 401 тыс.руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Информация о классификации активов по группам риска

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Среднее значение
Средства на корреспондентских счетах, всего	38 865	49 276	45 291
- Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	3 326	2 449	2 404
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	35 539	46 827	42 887
Вложения в ценные бумаги, всего	6 109	-	3 587
- Вложения в ценные бумаги 100%	6 065	-	3 541
- Вложения в ценные бумаги 150%	44	-	46
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	313 651	432 477	349 575
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	48 769	48 831	24 276
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	231 192	265 533	251 293
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с пониженными коэффициентами риска,	272	299	655
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с повышенными коэффициентами риска,	33 418	117 814	73 351
Прочее, всего	155 041	222 247	200 210
- прочее, с риском 100%	151 477	179 965	190 372
- прочее с повышенным риском	3 564	28 315	9 838
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	-	-	248
Совокупный объем кредитного риска	513 666	704 000	598 910

В течение 2017 года обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, находились в пределах установленных норм.

	Предельные значения, установленные Банком России	Показатели, в соответствии с Риск-аппетитом и Лимитной политикой Банка		На	На
		Сигнальные значения	Пороговые значения	01.01.2018г	01.01.2017г
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,6%	Не более 24,9%	17,4%	16,20%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)*	Не более 20 %	Не более 17,9%	Не более 19,9%	0,9%	Не рассчитывался
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	28,9%	34,7 %
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,7%	Не более 3%	0,8%	1,4 %
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Норматив Н9.1)	Не более 50%	Не более 45%	Не более 50%	0%	0%

* по состоянию на 01.01.2017г. норматив не рассчитывался

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

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

Политики и процедуры

Управление риском концентрации осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении риском концентрации в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 29.09.2017г. Управление риском концентрации базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью операций Банка с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации, и уровнем принимаемых рисков.

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

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

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

Управление риском концентрации в Банке состоит из следующих этапов:

- Выявление риска концентрации;

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

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

Показатели подверженности риску концентрации.

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

	Предельные значения	Сигнальные значения	Значения обязательных нормативов на 01.01.18	Значения обязательных нормативов на 01.01.17
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,6%	17,44%	16,2 %
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 17,91%	0,88%	-
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России	Не более 250 млн.руб.	Не более 237,5 млн.руб.	202,2 млн.руб.	-

Лимиты по риску концентрации по отраслям и регионам, установленные с 01.01.2018г. (в связи с вступлением в действие формы отчетности 0409120:

	Предельные значения в соответствии лимитной политикой на 2017г.	Сигнальные значения	Фактические значения 01.01.18
Лимиты вложений в отрасли:			
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	-
Обрабатывающие производства	Не более 15 млн.руб.	Не более 14,25 млн. руб.	4,8 млн. руб.
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	-
Строительство	Не более 40 млн.руб.	Не более 38 млн. руб.	2,5 млн. руб.
Транспорт, связь	Не более 40 млн.руб.	Не более 38 млн. руб.	2,8 млн. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 65 млн.руб.	Не более 61,75 млн. руб.	21,4 млн. руб.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 30 млн. руб.	Не более 28,5 млн. руб.	2,0 млн. руб.
Страхование	Не более 55 млн.руб.	Не более 52,25 млн. руб.	0 млн. руб.

Кредитные организации (совокупные вложения)*	Не более 455 млн.руб.	Не более 432,25 млн.руб.	149,9 млн. руб.
Прочее (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 50 млн.руб.	Не более 47,5 млн.руб.	14,7 млн.руб.
Лимит вложений в регионы:			
Республика Татарстан	Не более 320 млн.руб.	Не более 304 млн. руб.	157,5 млн. руб.
г. Москва*	Не более 405 млн.руб.	Не более 384,75 млн.руб.	59,6 млн. руб.
Республика Болгария *	Не более 135 млн.руб.	Не более 128,25 млн.руб.	85,3 млн. руб.
Новосибирская область	Не более 9 млн. руб.	Не более 8,55 млн. руб.	5,3 млн. руб.
Иные регионы РФ	Не более 9 млн. руб	Не более 8,55 млн. руб	4,1 млн. руб.

*лимит установлен по величине КРЗ

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

33.3 Риск ликвидности

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

Политики и процедуры

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

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

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

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

- метод коэффициентов. Данный метод базируется на системе обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных Банком России, а также дополнительных показателей, установленных Банком, ограничивающих риск ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка. В соответствии с данным методом производится анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных об активах и пассивах по срокам востребования и погашения, содержащихся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (в соответствии с требованиями письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»);
- метод оценки потоков денежной наличности с использованием элементов ГЭП - анализа. В соответствии с данным методом определяется потребность Банка в ликвидных средствах для исполнения обязательств Банка и выполнения обязательных нормативов Банка России. Для этого составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- 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 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 2017 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г. и стратегическим планом на 2016г.	Сигнальные значения	01.01.18	01.01.17	Выполнение сигнальных значений
Н2						
Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	181,77%	136,07%	выполняются
Н3						
Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	158,89%	136,64%	выполняются
Н4						
Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	21,42%	32,28%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.01.2018 год	Значения показателей на 01.01.2017 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	325%	134%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	95%	80%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	98%	55%

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

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

На 01.01.2018	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	92 512	-	-	-	-	92 512
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 279	1 874	669	24	-	72 846
Средства в кредитных организациях	63 727	-	-	-	-	63 727
Чистая ссудная задолженность	895 117	14 809	18 363	93 960	-	1 022 249
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	202 126	-	-	30	202 156
Требование по текущему налогу на прибыль	8 001	-	-	-	-	8 001
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	147 328	147 328
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	113	-	113
Прочие активы	6 651	1 517	297	-	-	8 465
Всего активов	1 139 675	220 326	19 329	94 097	147 358	1 620 785
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 553	-	-	103 300	-	125 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	759 454	208 263	74 307	2 646	-	1 044 670
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 810	-	-	-	-	4 810
Отложенное налоговое обязательство	2 832	-	-	-	-	2 832
Прочие обязательства	38 184	1 274	6	-	-	39 464
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	332	-	-	-	-	332
Всего обязательств	828 165	209 537	74 313	105 946	-	1 217 961
Чистая позиция	311 510	10 789	(54 984)	(11 849)	147 358	402 824
Совокупный разрыв ликвидности	311 510	322 299	267 315	255 466	402 824	-

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	-

33.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости, имеющихся в наличии для продажи, при наличии намерения о

реализации данных инструментов в краткосрочной перспективе, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Политики и процедуры.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.01.2013г. (новая редакция принята 25.12.2017г.) 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 01.01.2018г. 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 01.01.2018</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	202 156	36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 156	36

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

Также:

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

Показатели подверженности рыночному риску

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

	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.01.18	В соответствии со стратегическим планом на 2016г.	01.01.17
Объем вложений в портфель государственных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-	-	26.7 млн.руб.	-
Объем вложений в портфель корпоративных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-	-	90 млн.руб.	-
Максимальная величина потерь по ценным бумагам (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по ценным бумагам)	-	-	-	Не устанавливались	-

Валютный риск

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

Политики и процедуры

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

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.01.2018г. составила 27 638 тыс.руб., или 5,66% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2017г. – 32 200 тыс.руб., или 6,7% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.01.18	В соответствии со страт. планом на 2016г.	01.01.17
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	5,06%	Не устанавливался	6,69%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	5,0 млн.руб.	4,75 млн.руб.	0* млн.руб.	Не устанавливался	0 млн.руб.

* По состоянию на 01.01.2018г. Банком получена положительная переоценка 1,9 млн.руб.

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 01.01.2018г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	68 424	8 088	16 000	-	92 512
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 846	-	-	-	72 846
Средства в кредитных организациях	14 964	21 318	27 430	15	63 727
Чистая ссудная задолженность	918 949	-	103 300	-	1 022 249
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 156	-	-	-	202 156
Требование по текущему налогу на прибыль	8 001	-	-	-	8 001
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 328	-	-	-	147 328
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113	-	-	-	113
Прочие активы	8 439	-	26	-	8 465
Всего активов	1 444 608	29 406	146 756	15	1 620 785
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 287	19 518	105 048	-	125 853
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 021 140	10 314	13 216	-	1 044 670
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 810	-	-	-	4 810
Отложенное налоговое обязательство	2 832	-	-	-	2 832
Прочие обязательства	39 408	46	10	-	39 464
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	332	-	-	-	332

Всего обязательств	1 069 809	29 878	118 274	-	1 217 961
Чистая балансовая позиция	374 799	(472)	28 482	15	402 824

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 чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(47)	141
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	47	(141)

10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 848	3 266
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 848)	(3 266)

33.5 Процентный риск

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

Политики и процедуры

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

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

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

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы				Нарастающим итогом
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	6 686	-	-	-	6 686
Ссудная задолженность	897 530	10 340	10 794	25 516	944 180
Вложения в долговые обязательства	-	203 998	-	-	203 998
Основные средства и нематериальные активы	363	940	1 085	23 832	26 220
Итого балансовых активов	904 579	215 278	11 879	49 348	1 181 084
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	904 579	215 278	11 879	49 348	1 181 084
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	16 551	764	1 147	2 356	20 818
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307 615	99 849	115 533	76 421	599 418
Итого балансовые пассивы	324 166	100 613	116 680	78 777	620 236
Прочие договоры (контракты)	6 538	53 328	7 559	116 181	183 606
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	330 704	153 941	124 239	194 958	803 842
Совокупный абсолютный ГЭП	573 875	61 337	-112 360	-145 610	377 242
Совокупный относительный ГЭП	2.74	2.31	1.86	1.47	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	21 998	2 044	(2 809)	(1 456)	19 778
- 400 базисных пунктов	(21 998)	(2 044)	2 809	1 456	(19 778)

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 01.01.2018	На 01.01.2017
	<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.	19 778	16 826
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(19 778)	(16 826)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(32 752)	(24 490)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 32 752 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

48

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 14,49% (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 2,35% (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 01.01.2018	На 01.01.2017
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 889	3 956
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 889)	(3 956)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(2 123)	(2 138)

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 3 889 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.

33.6 Операционный риск

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

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

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

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 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.

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы	91 981	92 244
Чистые непроцентные доходы	74 204	76 945
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	166 185	169 189
ОР	24 928	25 378
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	311 600	317 225

По состоянию на 01.01.2018г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 24 928 тыс.руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 311 600 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка в 7,3 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (57,3%, 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.

При этом, в 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21.12.2017г. Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тыс. руб.

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 01.01.2018г. в Российской Федерации сосредоточено 92.03% активов и 89.30% обязательств Банка, в Республике Болгария – 7,97% активов и 10,68% обязательств.

В течение 2017 года, когда Республике Болгария присваивались долгосрочные кредитные рейтинги: BB+ - международным рейтинговым агентством Standard & Poors и BBB- - международным рейтинговым агентством Fitch Rating, в соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО «ИК Банк» по активам, генерирующим страновой риск, резервы на возможные потери корректировались (увеличивались) на Коэффициент странового риска по Республике Болгария - 1%.

При этом в декабре 2017 года Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг BBB- - 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, по состоянию на 01.01.2018 г. резервы на возможные потери не корректируются.

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 01.01.2018г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	92 512	92 512	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 846	72 846	-	-
Средства в кредитных организациях	63 727	37 100	26 627	-
Чистая ссудная задолженность	1 022 249	919 745	102 504	-

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 156	202 156	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	8 001	8 001	-	-
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 328	147 328	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113	113	-	-
Прочие активы	8 465	8 439	26	-
Всего активов	1 620 785	1 491 628	129 157	-

Пассивы				
Средства кредитных организаций	125 853	-	125 853	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 044 670	1 040 291	4 182	197
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 810	4 810	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 832	2 832	-	-
Прочие обязательства	39 464	39 432	32	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	332	332	-	-
Всего обязательств	1 217 961	1 087 697	130 067	197

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	84 571	84 571	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 384	3 384	-	-
Всего источников собственных средств	402 824	142 114	260 710	-

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.

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	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	26 627	32 080
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	102 504	127 034
2.1	банкам-нерезидентам	102 439	94 122
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	32 800
2.3	физическим лицам - нерезидентам	65	112
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	130 232	121 006
4.1	банков-нерезидентов	125 853	114 699
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 482	5 219
4.3	физических лиц - нерезидентов	897	1 088

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 01.01.2018 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 01.01.2018г. и 01.01.2017г. составляли:

	2017	2016
Активы		
Средства в кредитных организациях на начало года	32 080	41 576
Предоставленные в течение года	3 801 033	2 750 684
Погашенные в течение года	3 806 603	2 752 469
Положительная переоценка	34 069	45 757
Отрицательная переоценка	33 952	53 468
Средства в кредитных организациях на конец года	26 627	32 080
Чистая ссудная задолженность на начало года	15 953	19 924
Предоставленные в течение года	574 700	351 237
Погашенные в течение года	574 700	351 236
Положительная переоценка	11 794	19 949
Отрицательная переоценка	10 530	23 921
Чистая ссудная задолженность на конец года	17 217	15 953
Прочие активы на начало года	17	3
Предоставленные в течение года	1 302	1 116
Погашенные в течение года	1 315	1 101
Положительная переоценка	6	6
Отрицательная переоценка	6	7
Прочие активы на конец года	4	17
Обязательства		
Средства кредитных организациях на начало года	114 699	153 035
Полученные в течение года	1 083 674	2 680 289
Погашенные в течение года	1 079 795	2 690 071
Положительная переоценка	82 859	147 143
Отрицательная переоценка	75 584	175 697
Средства кредитных организациях на конец года	125 853	114 699
в том числе субординированный кредит на начало года	95 717	119 546
Отрицательная переоценка	70 761	119 695
Положительная переоценка	63 178	143 524
в том числе субординированный кредит на конец года	103 300	95 717
Прочие обязательства на начало года	16	27
Полученные в течение года	4 583	5 117
Погашенные в течение года	4 566	5 126
Положительная переоценка	6	18
Отрицательная переоценка	7	20
Прочие обязательства на конец года	32	16

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

	2017	2016
Процентные доходы	1 295	1 117
Процентные расходы	4 583	5 117
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(661)	(1 646)
Комиссионные доходы	19	13
Комиссионные расходы	120	133
Прочие операционные доходы	-	1 616

36.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. составляли:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	126	143
Полученные в течение года		8 533
Погашенные в течение года	126	8 550
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец года	-	126

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Процентные доходы	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(36)
Комиссионные доходы	-	15

36.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность на начало года	776	478
Предоставленные в течение года	54 045	917
Погашенные в течение года	54 029	619
Чистая ссудная задолженность на конец года	792	776
Прочие активы на начало года	2 222	923
Предоставленные в течение года	17 198	22 474
Погашенные в течение года	16 895	21 175
Прочие активы на конец года	2 525	2 222
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	6 275	1 722
Полученные в течение года	5 934 290	3 478 050
Погашенные в течение года	5 926 055	3 473 482
Положительная переоценка	14 633	43
Отрицательная переоценка	16 632	58
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец года	12 511	6 275
Неиспользованные остатки кредитных линий на начало года	411	500
Предоставленные в течение года	4 309	466
Погашенные в течение года	4 076	555
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	644	411

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

	2017	2016
Процентные доходы	1 931	93
Процентные расходы	217	1
Комиссионные доходы	4 360	2 883
Операционные доходы	58 459	-
Операционные расходы	18 817	18 055
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 057	1 040
Резервы	(689)	102

В течение 2017 года Банк уступил права требований по ссудам и ссудной задолженности, классифицированным в 5 группу с резервом на возможные потери в размере 100%, связанной стороне за сумму 6,726 тысяч рублей.

В течении 2017 года Банк реализовал связанным сторонам имущество на общую сумму 93,912 тысяч рублей.

В течение 2016 года Банк уступил права требований по ссудам и ссудной задолженности, классифицированным в 5 группу с резервом на возможные потери в размере 100%, связанной стороне за сумму 45,119 тысяч рублей.

36.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. составляли:

	2017	2016
Активы		
Чистая ссудная задолженность на начало года	1 100	458
Предоставленные в течение года	990	2 677
Погашенные в течение года	1 070	2 036
Чистая ссудная задолженность на конец года	1 020	1 100
Прочие активы на начало года	3	1
Предоставленные в течение года	161	90
Погашенные в течение года	159	88
Прочие активы на конец года	5	3
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	1 119	1 084
Полученные в течение года	13 790	18 561
Погашенные в течение года	12 871	18 526
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец года	2 038	1 119
Неиспользованные остатки кредитных линий на начало года	696	222
Предоставленные в течение года	1 439	3 585
Погашенные в течение года	1 643	3 111
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец года	492	696

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

	2017	2016
Процентные доходы	158	95
Процентные расходы	78	69
Комиссионные доходы	13	39

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 № 4336-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 относится:

- 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 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала, чел.	195	201
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	30	26

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.:

	01.01.2018	01.01.2017
Оплата труда согласно должностным окладам	67 695	67 348
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	18 292	17 427
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 946	2 226
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 218	1 874
<i>Члены Правления</i>	2 770	3 754
<i>Прочие</i>	12 358	9 573

Прочие выплаты	3 879	3 998
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	3 333	2 898
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 022	690
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 415	1 170
<i>Члены Правления</i>	427	717
<i>Прочие</i>	469	321
Всего	71 574	71 346
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	21 625	20 325
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 968	2 916
<i>Члены Совета Директоров</i>	2 633	3 044
<i>Члены Правления</i>	3 197	4 471
<i>Прочие</i>	12 827	9 894

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 (куруемому), по решению Совета директоров Банка, с учетом фактических результатов деятельности, стратегии Банка, характера и масштаба деятельности, отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда может быть сокращена (скорректирована) или отменена.

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

- в результате виновного действия или бездействия работника Банк потерпел существенные убытки;
- по результатам проверок надзорных органов, аудиторов и службы внутреннего аудита установлены существенные нарушения, совершенные структурным подразделением или конкретным

работником;

-установлены случаи разглашения коммерческой и банковской тайн об операциях Банка и/или его Клиентов;

-имеются обоснованные жалобы на работника и/или на структурное подразделение со стороны клиентов/контрагентов Банка;

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

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

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

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

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 2017 год– 21 625 тыс.руб., за 2016 год – 20 325 тыс.руб.

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

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 2017 года - 152 тыс.руб., за 2016 года - 377 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 2017 и 2016 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

13 апреля 2018 года



Г.Г.Палачоров

Э.А.Филатова

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 91
листов.

Руководитель задания по аудиту
М.В. Деев

