

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

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 0409806
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	7	108466	92512
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7	72468	72846
2.1	Обязательные резервы		8722	9401
3	Средства в кредитных организациях	7, 8	930215	63727
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	9	707110	1022249
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	300311	202156
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11	4003	8001
9	Отложенный налоговый актив	12	3058	3388
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	141536	147326
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	92	113
12	Прочие активы	15	6041	8465
13	Всего активов		2273300	1620785
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	16	148335	125853
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1798547	1044670
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		524593	494590
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	18	0	4810
20	Отложенные налоговые обязательства	19	2308	2832
21	Прочие обязательства	20	14652	39464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27	388	332
23	Всего обязательств		1964230	1217961
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	293700	293700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		21508	21169
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		31	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		87616	84571
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-93785	3384
35	Всего источников собственных средств		309070	402824
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		55828	23008
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		12	1753

Руководитель _____

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер _____

Э.А. Филатова

Исполнитель _____

С.В. Матвеев

Телефон (843)231-72-44

31.10.2018

Сообщение к отчету:



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	22	61286	72003
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35817	48461
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		14068	21409
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		11401	2133
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	22	27004	29190
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3861	3378
2.3	по выписанным долговым обязательствам		23143	25812
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	27	34282	42813
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1057	-6944
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		33225	35869
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6390	5358
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-14	1929
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	23	28346	36629
15	Комиссионные расходы	23	4247	4702
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	27	0	-6
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	27	2174	-2617
19	Прочие операционные доходы	24	4091	3219
20	Чистые доходы (расходы)		69965	75679
21	Операционные расходы	25	161726	141138
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-91761	-65459
23	Возмещение (расход) по налогам	28	2024	2672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-93785	-68131
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-93785	-68131

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		-93785	-68131
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		11	190
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11	190
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-20	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		31	190
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		31	190
10	Финансовый результат за отчетный период		-93754	-67941

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

31.10.2018



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	30.1, 30.2	273436	273436	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		273436	273436	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-7702	84371	33,34
2.1	прошлых лет		87616	84371	
2.2	отчетного года		-95318		
3	Резервный фонд		21508	21169	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		287242	379176	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		14554	10201	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3058	2710	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала			2551	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		17612	15462	
29	Базовый капитал, итого:		269630	363714	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			2551	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			2551	
44	Добавочный капитал, итого:	30.1			
45	Основной капитал, итого:	30.1	269630	363714	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		891185	124979	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:	30.1	891185	124979	15,24,34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты 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:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	30.1	891185	124979	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1160815	488693	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	30.3	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	30.3	1790051	832640	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	30.3	1790051	832640	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30.3	1810315	852904	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)	30.4	15,0627	43,682	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	30.4	15,0627	43,682	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	30.4	64,1223	57,2975	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,875	1,25	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,25	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9,063	39,182	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала Финансовых организаций		36	36	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала Финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
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		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

1.1 раздела I «Информация о структуре на сайте Банка»

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X		X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-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, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)	
				Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	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	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные 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

тыс. руб.

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	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
--------------	-------------------------	-----------------	------------------------	------------------------	------------------------	------------------------

1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	30.5	269630	299040	331380	363714
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2237070	1553920	1417248	1579727
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12.1	19.2	23.4	23.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "ИК Банк"	1.1 АО "Центральный Кооперативный Банк"	1.1 АО "Химимпорт"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10101732В	1.1 10101732В	1.1 не применимо	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 Россия	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	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	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	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит(депозит, заем)	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 114344 тыс.рублей	1.1 762294 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 273436 тыс.рублей	1.1 20264 тыс.рублей	1.1 1500 тыс. евро	1.1 10000 тыс. евро
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	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	1.1 27.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 27.04.2023	1.1 26.08.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да	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	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	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	1.1 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.5	1.1 2.2
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да	1.1 да	1.1 не применимо	1.1 не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично 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)	1.1 частично 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 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый	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.	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	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	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	1.1 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	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"	1.1 АО "ИК Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 да	1.1 да	1.1 да	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	1.1 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.1 всегда частично	1.1 всегда частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 постоянный	1.1 постоянный	1.1 временный	1.1 временный
34	Механизм восстановления	1.1 не используется	1.1 не используется	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Руководитель



Д.К.Стянов

Главный бухгалтер



Э.А.Филатова

Исполнитель



С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-48

31.10.2018

12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	293700		190		21169	16440	331499
13	Данные на начало отчетного года	293700				21169	87955	402824
14	Влияние изменений положений учетной политики							
15	Влияние исправления ошибок							
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)						-93785	-93754
17	Совокупный доход за отчетный период:			31			-93785	-93785
17.1	прибыль (убыток)			31				31
17.2	прочий совокупный доход							
18	Эмиссия акций:							
18.1	номинальная стоимость							
18.2	эмиссионный доход							
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):							
19.1	приобретения							
19.2	выбытия							
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов							
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):							
21.1	по обыкновенным акциям							
21.2	по привилегированным акциям							
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)							
23	Прочие движения					339	-339	
24	Данные за отчетный период	293700		31		21508	-6169	309070

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

31.10.2018

Сообщение к отчету:

А.С. Стоянов

Д.К. Стоянов

Э.А. Филатова

С.В. Магвеев



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

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

на 1 октября 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

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	30.4	4.5						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	30.4	6	15.063			43.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	30.4	8	64.122			57.3		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	12.053					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	32	15	102.006			181.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	32	50	270.600			158.9		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	32	120	7.622			21.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	32	25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.13			17.4		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	32	800	13.295			28.9		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	32	50						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	32	3	0.578			0.8		
13	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)	32	25						
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.3			0.9		

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:	30.5	2273300
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5544
7	Прочие поправки		48162
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2230682

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:		2249138
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17612
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2231526
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		55440
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		49896
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		5544
Капитал и риски			
20	Основной капитал		269630
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	30.5	2237070
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	30.5	12.05

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные 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 итогов: (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, итогов: (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

31.10.2018



Д.К.Стоянов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк", АО "ИК Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)Адрес (место нахождения) кредитной организации г.Казань, Вишневского,24Код формы по ОКУД 0409814
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:	0	-86323	-49115
1.1.1	проценты полученные	0	60985	71775
1.1.2	проценты уплаченные	0	-27645	-28005
1.1.3	комиссии полученные	0	29155	37564
1.1.4	комиссии уплаченные	0	-4247	-4702
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	6390	5358
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	4010	3219
1.1.8	прочие операционные доходы	0	-151978	-129482
1.1.9	операционные расходы	0	-2993	-3942
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	0	1091721	247559
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	679	1137
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	325368	-83774
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	13513	3682
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	7918	5090
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	767595	321718
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-23352	-294
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	1005398	198444
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	0		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-698017	-202333
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	600128	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	-4577	-3921
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	81	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-102385	-206254
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-10727	-1311
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	892286	-9121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	203032	228211
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	1095318	219090

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-44

31.10.2018



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2018 года**

Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация о кредитной организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	7
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	8
6.	Информация о прибыли на акцию	15
7.	Денежные средства и их эквиваленты	15
8.	Средства в кредитных организациях	16
9.	Ссудная задолженность	16
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
11.	Требование по текущему налогу на прибыль	19
12.	Отложенный налоговый актив	20
13.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
14.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
15.	Прочие активы	21
16.	Средства кредитных организаций	23
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24
19.	Отложенное налоговое обязательство	25
20.	Прочие обязательства	25
21.	Средства акционеров (участников)	25
22.	Процентные доходы и процентные расходы	26
23.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	26
24.	Прочие операционные доходы	26
25.	Операционные расходы	26
26.	Информация о вознаграждении работникам	27
27.	Резервы на возможные потери	27
28.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	29
29.	Информация о выбытии объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30
30.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	30
31.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
32.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка	34
33.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	63
34.	Условные обязательства	65
35.	Операционная аренда	66
36.	Информация об операциях со связанными сторонами	67
37.	Информация о системе оплаты труда	70

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года.

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

2. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

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

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

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

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

- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, эмиссия и эквайринг дебетовых и кредитных пластиковых карт VISA для физических лиц, эмиссия и эквайринг пластиковых карт «МИР», установка торговых POS-терминалов и иные услуги);
- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);
- инкассация и доставка денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков.

2.3 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2018г. 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 01.10.2018г. 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 01.01.2018г. 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.)

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
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%	1,547%
ООО «Росгосстрах»	0,172%	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%

По состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.10.2018г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Солаков Чавдар Чавдаров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Велев Константин Стойчев	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
Йончев Владислав Атанасов	Член Совета Директоров	не владеет

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

		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

Состав Правления

По состоянию на 01.10.2018г. 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 01.01.2018г. в Состав Правления входили:

		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

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 относительно невысокий уровень цен на нефть, сохраняющаяся международная политическая напряженность, 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 января - сентября 2018 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,83 рубля до 69,97 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к росту. Значительный рост курса доллара США произошел в апреле и августе – первой половине сентября 2018 г. на фоне новых санкций со стороны США и обострения геополитической ситуации, во второй половине сентября курс доллара США к рублю несколько снизился;

- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 67,88 рубля до 81,39 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;

- ключевая ставка Банка России в январе - сентябре 2018 г. снижалась два раза: в феврале - на 0,25 процентных пункта, до 7,50% годовых; в марте – также на 0,25 процентных пункта – до 7,25%. С апреля 2018 г. Банк России приостановил снижение ключевой ставки на фоне снижения курса рубля к мировым валютам и предстоящего изменения налоговых ставок по НДС. В сентябре 2018 г. Банк России был вынужден повысить ключевую ставку на 0,25 процентных пункта – до 7,5%. Предположительно, Банк России в складывающихся экономических условиях продолжит

сохранять ключевую ставку на текущем уровне, либо незначительно повысит ее до конца 2018 года;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 043,46 до 1 324,62 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом в 2018 продолжилось ужесточение санкций в адрес ряда российских компаний, до конца 2018 года ожидается ряд очередных раундов ужесточения санкций, в том числе ожидается внесение в санкционные списки США нескольких российских государственных банков.

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 топ-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санаций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ), а также продолжающийся отзыв банковских лицензий. Кроме того, была отозвана лицензия у страховой компании «АСКО», с трудностями столкнулся ряд других страховых компаний РТ.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам января - сентября 2018 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России и приобретение облигаций Банка России (КОБР), расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за январь - сентябрь 2018 года составили 14 068 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2017 года на 7 341 тыс. руб., или 34,3% в основном, за счет снижения кредитного портфеля юридических и физических лиц.

При этом, по итогам января - сентября 2018 г. чистое досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составило 1 057 тыс. руб., тогда как в течение января - сентября 2017 г. чистое досоздание резервов по ссудам составило 6 944 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 январь - сентябрь 2018 года составили 35 817 тыс. руб., и снизились по сравнению с январем - сентябрем 2017 года на 12 644 тыс. руб., или 26%, в основном, за счет снижения средней ставки по депозитам в Банке России и рублевым межбанковским кредитам и перераспределения части средств из депозитов в Банке России в краткосрочные облигации Банка России (КОБР).

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за январь - сентябрь 2018 г. 11 401 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2017 г. на 9 268 тыс. руб., или в 5,3 раза (в 2017 году вложения в облигации (КОБР) впервые были произведены в августе).

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

Комиссионные доходы Банка за январь - сентябрь 2018 года составили 28 346 тыс. руб. и сложились ниже уровня аналогичного периода 2017 г. на 8 283 тыс. руб., или 23%, в основном, за счет снижения доходов от инкассации и расчетно-кассового обслуживания.

Операции с иностранной валютой

Чистая прибыль Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составила за январь - сентябрь 2018 г. 6 376 тыс. руб., что ниже января - сентября 2017 года на 911 тыс. руб., или 12,5%, за счет полученной в 2018 г. свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам в размере 14 тыс. руб., тогда как за аналогичный период 2017 г. была получена свернутая положительная переоценка иностранных валют в размере 1 929 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за январь - сентябрь 2018 г. составили 27 004 тыс. руб. и сложились ниже аналогичного периода 2017 г. на 2 186 тыс. руб., или 7,5%, в основном, за счет снижения расходов по вкладам физических лиц, обусловленного снижением средних ставок по вкладам.

Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы Банка за 9 месяцев 2018 г. составили 4 091 тыс. руб. и сложились выше аналогичного периода 2017 г. на 872 тыс. руб., или 27,1%, в основном, за счет доходов от аренды помещений.

В результате по итогам января - сентября 2018 года чистые доходы Банка составили 69 965 тыс. рублей и сложились ниже уровня аналогичного периода 2017 года на 5 714 тыс. руб., или 7,6%.

Операционные расходы Банка за январь - сентябрь 2018 г. составили 161 726 тыс. руб., и сложились выше уровня аналогичного периода 2017 года на 20 588 тыс. руб., или 14,6% за счет увеличения расходов на аренду и ряда других статей административно-управленческих расходов.

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 2018 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 октября 2018 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

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

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

Сроки полезного использования, установленные Банком в целях начисления амортизации:

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

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

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

5.4 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.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке,

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

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

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

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

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг могут быть следующими:

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

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

Переоценка

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

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

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

Под балансовой стоимостью понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. По долговым обязательствам в стоимость включается ПКД и начисленный дисконт.

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

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “имеющиеся в наличии для продажи”, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все “оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и “имеющиеся в наличии для продажи” ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

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

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

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

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 23.10.2017г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты. 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, стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, либо путем создания резервов на возможные потери.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.10 Информация об изменениях в учетной политике

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».

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения согласно Указанию Банка России от 15.02.2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение от 27.02.2017 г. №579-П « О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

5.11 Существенные ошибки в 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 периоде 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 23.10.2017г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния

контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

Банком создан резерв в размере 12 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. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Прибыль (убыток) тыс. руб.	-93 785	3 384
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	<u>(3,193)</u>	<u>0,115</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.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Денежные средства	108 466	92 512
Всего денежные средства	<u>108 466</u>	<u>92 512</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	63 746	63 445
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	<u>63 746</u>	<u>63 445</u>

Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	9 384	8 892
- иных стран	900 352	26 627
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	13 370	11 556
Всего средства в кредитных организациях	923 106	47 075
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 095 318	203 032

8. Средства в кредитных организациях

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 813	19 388
	9 813	19 388
Резерв на возможные потери	(2 704)	(2 736)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	7 109	16 652

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

	На 01.10.2018						
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро ванный
Всего средства в кредитных организациях	932 919	-	-	-	-	2 704	2 704
	На 01.01.2018						
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери	
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро ванный
Всего средства в кредитных организациях	66 463	-	-	-	-	2 736	2 736

9. Ссудная задолженность

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	165 000	540 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	420 700	354 550
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	6 435	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и	36 147	29 770

индивидуальным предпринимателям		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 345	109 366
Ссудная задолженность до обесценения	719 627	1 033 686
Резерв на возможные потери	(12 517)	(11 437)
Всего чистая ссудная задолженность	707 110	1 022 249

По состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018 г. у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	165 000	540 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	420 700	354 550
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	6 435	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
оптовая и розничная торговля	15 787	14 257
промышленность	3 420	4 800
прочие виды деятельности	12 600	4 400
транспорт и связь	2 084	2 833
строительство	1 366	2 500
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	890	980
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	36 147	29 770
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в том числе индивидуальным предпринимателям	23 547	25 870
	8 844	5 754
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	7 693	8 022
ипотечные ссуды	46 588	69 418
автокредиты	152	222
иные потребительские ссуды	36 912	31 704
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	91 345	109 366
Всего ссудная задолженность	719 627	1 033 686

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.10.2018г. составила 127 492 тыс. руб., что на 11 644 тыс. руб. (или на 8,4 %) меньше, чем по состоянию на 01.01.2018г.

В результате проводимой Банком работы по привлечению клиентов, за 9 месяцев 2018 года произошел рост объема выданных кредитов юридическим лицам по сравнению с началом года на 6 377 тыс. руб. (или на 21,4 %).

Снижение объема выданных кредитов физическим лицам по сравнению с началом года на 18 021 тыс. руб. (на 16,5 %) связано с уменьшением доли ипотечных (на 32,9%), по которым наблюдается активное рефинансирование в других банках и досрочное погашение кредитов. Кроме того, снижение объема выданных кредитов физическим лицам связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения.

С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.10.2018г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (43,7%) занимают кредиты, выданные предприятиям оптово-розничной торговли. Кредиты, предоставленные предприятиям занимающимся прочими видами деятельности и предприятиям промышленного производства занимают 34,9% и 9,5% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

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 предпринимателей.

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Облигации Банка России	300 281	202 126
Некотируемые акции	36	36
	<u>300 317</u>	<u>202 162</u>
Резерв на возможные потери	(6)	(6)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>300 311</u>	<u>202 156</u>

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

	На 01.10.2018							
	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 сформиро- ванный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 317	-	-	-	-	-	6	6
	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 сформиро- ванный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 162	-	-	-	-	-	6	6

По состоянию на 01.10.2018г. и на 01.01.2018г. 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.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2018г.:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	декабрь 2018 года	январь 2019 года	7,5%	7,5%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2018г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	300 281	-	30	300 311

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

11. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	784	3 901
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	3 219	4 100
Требование по текущему налогу на прибыль	4 003	8 001

12. Отложенный налоговый актив

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 058	3 388
Отложенный налоговый актив	3 058	3 388

13. 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 01.01.2018г.	123 256	92 053	1 163	-	1 865	16 480	234 817
Приобретения	-	1 512	-	-	3 605	4 318	9 435
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(911)	-	-	(4 836)	-	(5 747)
Остаток на 01.10.2018 г.	123 256	92 654	1 163	-	634	20 798	238 505
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2018 г.	26 609	57 151	-	-	-	3 729	87 489
Амортизационные отчисления	2 583	5 293	-	-	-	2 515	10 391
Выбытия	-	(911)	-	-	-	-	(911)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.10.2018г.	29 192	61 533	-	-	-	6 244	96 969
Остаточная стоимость на 01.10.2018 г.	94 064	31 121	1 163	-	634	14 554	141 536

	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 01.01.2018г.	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

По состоянию на 01.10.2018 г. и 01.01.2018г. 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.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Сумма активов	141	141
Сформированный резерв на возможные потери	(49)	(28)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	113

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 01.10.2018 г. отсутствует.

15. Прочие активы

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	813	769
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	4 963	6 068
Расходы будущих периодов	1 564	1 969
Прочие	1 416	2 877
	8 756	11 683
Резерв на возможные потери в том числе по процентным доходам	(2 715) (51)	(3 218) (43)
Всего прочие активы	6 041	8 465

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные

потери, за исключением требований по получению процентных доходов по депозитам в Банке России, представлена в таблице ниже:

	На 01.10.2018							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный		
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
Требования по получению процентных доходов	813	35	33	-	-	2	55	51	
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	59	-	-	-	-	-	-	-	
Категории качества:									
I	298	-	-	-	-	-	-	-	
II	289	17	17	-	-	-	6	4	
III	165	16	16	-	-	-	47	45	
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	
V	2	2	-	-	-	2	2	2	
Прочие требования	6 379	1 293	-	157	-	1 136	2 664	2 664	
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	110	-	-	-	-	-	-	-	
Категории качества:									
I	216	-	-	-	-	-	-	-	
II	1 947	-	-	-	-	-	27	27	
III	2 813	-	-	-	-	-	1 344	1 344	
IV	-	-	-	-	-	-	-	-	
V	1 293	1 293	-	157	-	1 136	1 293	1 293	
Итого	7 192	1 328	33	157	-	1 138	2 719	2 715	

	На 01.01.2018							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Расчетный		
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			
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	1 135
Итого	9 714	1 177	29	-	13	1 135	3 223	3 218

16. Средства кредитных организаций

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Срочные депозиты и кредиты	139 268	119 428
Корреспондентские счета	9 067	6 425
Всего средства кредитных организаций	<u>148 335</u>	<u>125 853</u>

По состоянию на 01.10.2018г. 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	114 344	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	114 344			

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			

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	572 998	547 472
- физические лица	47 571	44 436
Срочные депозиты		
- юридические лица	783 694	76 850
- физические лица	394 284	375 912
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 798 547</u>	<u>1 044 670</u>

По состоянию на 01.10.2018г. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	Сумма тыс. руб.	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО «Центральный Кооперативный Банк»	10 000	762 294	2,2%	август 2018	август 2025
Всего субординированные займы	10 000	762 294			

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Физические лица	441 855	420 348
Финансовая деятельность	775 937	8 860
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	188 847	187 742
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 860	136 701
Обрабатывающие производства	75 925	47 629
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	73 216	104 402
Транспорт и связь	60 931	13 973
Строительство	42 632	93 668
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	13 592	11 686
Гостиницы и рестораны	10 375	6 675
Образование	7 908	9 697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	235	2 710
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	449	489
Прочие	785	90
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>1 798 547</u>	<u>1 044 670</u>

18. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</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	<u>-</u>	<u>4 810</u>

19. Отложенное налоговое обязательство

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Отложенное налоговое обязательство	2 308	2 832
Отложенное налоговое обязательство	2 308	2 832

20. Прочие обязательства

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3 583	4 224
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	1 069	25 640
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	9 831	7 544
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	12	1 753
Прочие обязательства	101	283
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	56	20
Всего прочие обязательства	14 652	39 464

21. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.10.2018г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	<u>На 01.10.2018</u>		<u>На 01.01.2018</u>	
	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 конец периода	29 370	293 700	29 370	293 700

В устав Банка 27.02.2018 г. внесены изменения, в соответствии с которыми, предельное количество объявленных акций Банка составляет 200 000 000 (Двести миллионов) штук, номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

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.

22. Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	10 947	6 438
Банка России	24 870	42 023
Юридических лиц	4 585	6 270
Физических лиц	9 483	15 139
Долговых ценных бумаг	11 401	2 133
Всего процентные доходы	61286	72 003

	01.10.2018	01.10.2017
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	3 861	3 378
Юридических лиц	3 821	1 796
Физических лиц	19 322	24 016
Всего процентные расходы	27 004	29 190

23. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	26 320	34 185
Прочие услуги	2 026	2 444
Всего комиссионные доходы	28 346	36 629
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	3 922	4 625
Прочие услуги	325	77
Всего комиссионные расходы	4 247	4 702

24. Прочие операционные доходы

	01.10.2018	01.10.2017
Доходы от реализации имущества	81	-
Консультационные и информационные услуги	207	194
Сдача имущества в аренду	3 299	657
Прочие	504	2 368
Прочие операционные доходы	4 091	3 219

25. Операционные расходы

	01.10.2018	01.10.2017
Выплаты сотрудникам	76 766	73 617
Аренда	25 529	14 986
Амортизация	10 390	10 567
Охрана	7 254	7 393

Услуги связи и информационные услуги	8 287	7 105
Ремонт и эксплуатация	5 647	6 370
Профессиональные услуги	2 859	2 571
Обязательное страхование вкладов	2 028	1 655
Страхование	1 705	1 892
Реклама	306	220
Прочие	20 955	14 762
Всего общие административные расходы	161 726	141 138

26. Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2018	01.10.2017
Оплата труда согласно должностным окладам	51 236	50 327
Взносы во внебюджетные фонды	16 986	16 407
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	4 705	4 404
Прочие выплаты	3 839	2 479
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	76 766	73 617

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

27. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2018 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 8)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 15)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	11 437	2 736	43	14 216
Создание (восстановление) резерва за период	1 080	(32)	8	1 057
Списания в течение периода	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2018	12 517	2 704	51	15 272

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2017 года:

	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Примечание 9)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (Примечание 8)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (Примечание 15)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	22 360	2 552	374	25 286
Создание (восстановление) резерва за год	7 309	(374)	9	6 944
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2017	29 669	2 178	383	32 230

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2018	01.10.2017
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 10)	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 10)
Сумма резерва по состоянию на начало года	6	1 000
Создание (восстановление резерва за период)	-	6
Списания в течение периода	-	(1000)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	6	6

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

	Резерв на возможные потери по прочим активам (Примечание 15)	Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи (Примечание 14)	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 175	1 753	28	332	5 288
Создание / (восстановление) резерва за период	(511)	(1 741)	21	56	(2 175)
Списания в течение периода	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2018	2 664	12	49	388	3 113

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2017 года:

	Резерв на возможные потери по прочим активам (Примечание 15)	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи (Примечание 14)	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 313	5 630	2 361	184	11 488
Создание / (восстановление) резерва за год	1 101	-	1 021	494	2 617
Списания в течение года	(1)	-	-	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2017	4 413	5 630	3 382	678	14 103

28. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2018	01.10.2017
Налог на прибыль	-	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 198	3 043
Отложенный налог на прибыль	(174)	(371)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	2 024	2 672

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. В 2018 году Банк использовал налоговый убыток прошлых налоговых периодов путем подачи уточненной налоговой декларации за 2015 год на сумму 2827 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2018	01.10.2017
Налог на прибыль (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	-	-
Транспортный налог	27	28
Отчисления в ФСС по несч.случаям и травматизму	-	-
Налог на имущество	1 998	2 674
Отчисления в Росприроднадзор	-	-
Налог на землю	173	341
НДС	-	-
Отложенный налог на прибыль	(174)	(371)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	2 024	2 672

	01.10.2018	01.10.2017
Убыток до налогообложения	(93 959)	(68 502)
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(18 792)	(13 700)

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

	01.10.2018	01.10.2017
Остаточная стоимость выбывших основных средств (примечание 13)	-	-
Стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества	81	(1 615)

Основными причинами выбытия основных средств являются износ и неисправность.

30. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

30.1 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:

	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 160 815	488 693
Уставный капитал	273 436	273 436
Резервный фонд	21 508	21 169
Прибыль предшествующих лет	87 616	84 571
Нематериальные активы, всего	(14 554)	(12 751)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(3 058)	(2 710)
Убыток 2018 года, учитываемый в капитале	(95 318)	0
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	0	(1)
Базовый капитал	269 630	363 714
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал, итого	269 630	363 714
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	20 264	20 264
Прибыль 2017 года		1 415
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	870 921	103 300
Дополнительный капитал, итого	891 185	124 979

* вложения в акции банков, которые по состоянию на 01.01.2018г. уменьшали капитал Банка в размере 20% от общей суммы вложений (от 6 тыс.руб.) с 01.01.2018г не участвуют в расчете капитала Банка.

** Изменение в рублевом эквиваленте за счет привлечения в августе 2018 года субординированного депозита от АО «Химимпорт» в размере 10 000 тыс. евро на 6 лет, частичной амортизации субординированного кредита в размере 1 500 тыс. евро, привлеченного в 2015 году и изменения курса евро по отношению к рублю.

30.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

По состоянию на 01.10.2018г.

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
Источники базового капитала			382 560	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход обыкновенные акции	293 700 -	24, 26	273 436 273 436	1 1.1.
Резервный фонд	21 508	27	21 508	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87 616	33	87 616	2.1.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			(112 930)	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 536	10	(14 554)	9
Убыток текущего года	(93 785)	34	(95 318)	46
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3 058)	9	(3 058)	10
Источники дополнительного капитала			891 185	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		20 264	46
Субординированные кредиты	-		870 921	46
Итого Базовый капитал			269 630	29
Итого Дополнительный капитал			761 433	58
Собственные средства (капитал), итого			1 160 815	59

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	273 436 273 436	1 1.1.
Резервный фонд	21 169	27	21 169	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	84 571	33	84 571	2.1.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			(15 462)	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 328	10	(10 201)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3 388)	9	(2 710)	10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(2 551)	27

Источники дополнительного капитала			124 979	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		20 264	46
Прибыль текущего года	3 384	34	1 415	46
Субординированные кредиты	-		103 300	46
Итого Базовый капитал			363 714	29
Итого Дополнительный капитал			124 979	58
Собственные средства (капитал), итого			488 693	59

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.10.2018	Списания в течение года	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 704	-	(32)	2 736
Ссудная задолженность	12 517	-	1 080	11 437
Начисленные процентные доходы	51	-	8	43
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	-	6
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49	-	21	28
Прочие активы	2 664	-	(511)	3 175
Оценочные обязательства некредитного характера	12	-	(1741)	1 753
Условные обязательства кредитного характера	388	-	56	332
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	18 391	-	(1 119)	19 510

30.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.10.2018 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 357 325	1 337 061	1 337 061
Рыночный риск	100 602	100 602	100 602
Операционный риск	352 388	352 388	352 388
Итого показатели для расчета нормативов	1 810 315	1 790 051	1 790 051

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 на 01.01.2018 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

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 с начала 2018 года увеличились, в основном за счет увеличения средств, размещенных на корсчетах в Банках-нерезидентах.

В связи с тем, что все активы и обязательства Банка относятся к неторговым, в расчете рыночного риска участвует только ОВП. Величина рыночного риска на 01.10.2018г. увеличилась за счет роста ОВП.

Увеличение 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 с увеличением средневзвешенного дохода Банка (за счет роста чистых непроцентных доходов Банка).

30.4 Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		<u>на 01.10.2018</u>	<u>на 01.01.2018</u>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	15,06%	43,68%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6,0%	15,06%	43,68%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	Не менее 8%	64,12%	57,30%

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 2018 год установлена Банком России в размере 1,875% от активов, взвешенных с учетом риска;

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение III квартала 2018 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;

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

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение III квартала 2018 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение (более чем в пять раз) в течение анализируемого периода достаточности капитала Банка установленных Банком России минимальных норм.

30.5 Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	2 273 300	1 620 785
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	2 249 149	1 592 921

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(17 612)	(15 462)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	5 544	2 268
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 237 081	1 579 727
Основной капитал	269 630	363 714
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12.053%	23,0%

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет снижения величины Основного капитала Банка при одновременном увеличении активов Банка.

По состоянию на 01.10.2018г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 36 219 тыс.руб., или 1,6%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемых 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 (балансовый счет 61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (балансовые счета 30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

31. 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.

32. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка

32.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

RWA										
операционный риск	15%	14,3%	352 388	34 430	3,0%	23,0%	311 600	51 414	10,5%	15,5%
RWA _{ликв}	3%	2,9%	2 080	343	0,0%	1,0%	18 636	3 075	0,6%	0,4%
RWA _{проц}	2%	1,9%	2 312	382	0,0%	1,0%	3 234	534	0,1%	0,9%
Иные риски	15%	14,3%	182 522	30 116	2,6%	7,4%	92 180	15 210	3,1%	6,9%
RWA _{конц}			0	0			3 409	562	0,1%	
RWA _{стран}			956	158			866	143	0,0%	
RWA _{проч}			181 566	29 958			87 905	14 504	3,0%	
		К стресс		60 680				40 105		
Итого RWA			1 997 229		966 954					

* по состоянию на 1 января 2018 расчет требуемого капитала производился по Методике, утвержденной Советом директоров на 2017 год. При расчете требуемого капитала на 2018 год часть составляющих рассчитывается по скорректированному алгоритму, утвержденному в Методике на 2018 год.

Необходимая величина капитала достаточная для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала (при сложившихся активах, взвешенных с учетом риска) составляет 366 509 тыс.руб. Запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 794 306 тыс.руб. (или 68.4% от Капитала Банка на 01.10.2018г).

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 риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.18	01.01.18	Выполнение сигнальных значений
Собственные средства (капитал)		330 000 тыс.руб.	363 000 тыс.руб.	1 160 815	488 693	выполняются
Н1.1						
Норматив достаточности базового капитала	не менее 4,5%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	15,06%	43,68%	выполняются
Н1.2						
Норматив достаточности основного капитала	не менее 6%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	15,06%	43,68%	выполняются
Н1.0						
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	64,12%	57,30%	выполняются

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

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

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены

Банком России. Банк использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала Банка.

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

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

- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.

- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками и капиталом.

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

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 (процедурами) управления Банковскими рисками являются:

- идентификация значимых рисков;

- оценка и мониторинг значимых рисков;

- контроль и минимизация значимых рисков.

Банк использует следующие способы минимизации значимых рисков:

- Обеспечение обязательств заемщиков (контрагентов), в частности, путем внесения залога, предоставления поручительства, гарантии;

- Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;

- Лимитирование (ограничение, установление лимитов) активных операций;

- Диверсификация портфеля активов, в том числе ссудного портфеля;

- Страхование предмета залога и жизни (потери трудоспособности) заемщика;

- Страхование иного имущества банка;

- Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращение действий обязательств;
- Разграничение полномочий и принятия решений при осуществлении активных операций;
- Проведение стресс-тестирования основных рисков, присущих деятельности Банка;
- Контроль на всех этапах управления рисками.

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

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

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

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

К значимым рискам в 2018 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.

32.2 Кредитный риск

В течение 9 месяцев 2018 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 10.11.2017г. (Протоколом № 32) с внесенными изменениями и дополнениями, утвержденными Советом Директоров Банка 14.12.2017г. (Протоколом № 38) ;
- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,

- судебный и после 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.) с внесенными изменениями, утвержденными Советом Директоров Банка 14.03.2018 г. (Протокол № 8);
- Методики оценки кредитоспособности заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 24.05.2018г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

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

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

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

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

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

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

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

		На 01.10.2018		На 01.01.2018	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	554 627	754	493 686	569
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	24 002	33	17217	4
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-

4	Объем просроченной задолженности	4 820	35	4 536	41
5	Объем реструктурированной задолженности	3 770	26	4 267	7
6	Категории качества:				
6.1	I	356 733	298	298 759	296
6.2	II	158 667	289	155 163	117
6.3	III	32 753	165	31 668	143
6.4	IV	3 978	-	5 781	13
6.5	V	2 496	2	2 315	0
7	Обеспечение, всего, в том числе:	521 806	-	566 838	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	300 346	-	307 907	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	16 422	-	16 634	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	12 517	-	11 437	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	12 517	51	11 437	43
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	1 512	3	1 529	2
10.3	III	6 806	46	6 502	34
10.4	IV	1 703	-	1 091	7
10.5	V	2 496	2	2 315	0

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

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

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

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям на 01.10.2018г.:

	Остаток на 01.10.2018		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Ссуда	Начисленные проценты	Категория качества	% резерва	
ВСЕГО	28 172	99			318

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	24 280	83			134
из них:					
-без просроченных платежей	22 988	49	2	0,5	115
-с проср от 1 до 30 календарных дней	1 292	34	2	1,5	19

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

Итого	3 892	16			184

-без просроченных платежей	3 357	9	2	3,0	101
-с проср от 1 до 30 календарных дней	441	7	3	8,0	36
-с проср от 31 до 90 календарных дней	0	0	0	20,0	0
-с проср от 91 до 180 календарных дней	94	0	0	50,0	47
-с проср от 181 до 360 календарных дней	0	0	0	75,0	0

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям по состоянию 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:

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

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	0	0	0	1,5	0

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

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	0	0	0	20,0	0
-с проср от 91 до 180 календарных дней	150	13	4	50,0	75
-с проср от 181 до 360 календарных дней	0	0	0	75,0	0

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

	На 01.10.2018							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Расчетный	Фактически сформированный
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды, всего, в том числе:	554 627	4 820	0,9	2 038	0	94	2 688	16 422	12 517
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	554 627	4 820	0,9	2 038	0	94	2 688	16 422	12 517
- кредитным организациям	420 700	-	-	-	-	-	-	1 233	1 233
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	36 147	-	-	-	-	-	-	1 919	1 058
- физическим лицам	91 345	4 820	5,3	2 038	0	94	2 688	13 270	10 226
-прочие требования, признаваемые ссудами	6 435	-	-	-	-	-	-	-	-

	На 01.01.2018							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Расчетный	Фактически сформированный
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 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	29 770	0	0,0	-	-	-	-	457	274

и индивидуальным
предпринимателям
- физическим лицам 109 366 4 536 4,1 2 040 - 150 2 346 15 053 10 039

За 9 месяцев 2018 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2018г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 3 770 тыс. руб, в том числе:

- по юридическим лицам – 0,00 тыс. руб;
- по физическим лицам -3 770,0 тыс руб.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме активов составляет 0,7%. При этом сроки погашения следующие:

- от 31 до 90 дней -4 тыс. руб.,
- до 1 года - 212 тыс. руб;
- свыше 1 года – 3 554 тыс. руб.

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.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у АКБ «БТА –Казань», ООО «Татагропромбанк» и у АКБ «СПУРТ» (ПАО) правам требований по состоянию на 01.10.2018 года составил 40 304 тыс. руб., в том числе срочные требования 40 122 тыс. рублей, просроченные – 182,0 тыс. руб.

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

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

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

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

В балансе Банка право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение.

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

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

На 01.10.2018г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактиче ский резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принятое обеспечение</i>
Всего	40 304	7 285	5 468	147	25	24	66 592
По категориям качества							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	24 280	134	134	83	1	1	43 482
3	12 607	4 284	2 467	64	24	23	18 860
4	1 122	572	572	0	-	-	1 750
5	2 295	2 295	2 295	0	-	-	2 500

На 01.01.2018г.

	<i>Стоимость приобретен ных прав</i>	<i>Расчетный резерв</i>	<i>Фактиче ский резерв</i>	<i>Требования по процентам (срочные и просроченные)</i>	<i>Расчетный резерв по процентам</i>	<i>Фактический резерв по процентам</i>	<i>Принятое обеспечение</i>
Всего	62 629	6 908	3 723	-	-	-	94 074
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

За 9 месяцев 2018 года и за 9 месяцев 2017 года сделки по уступке прав требований по безнадежным долгам Банком не производилось.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

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

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

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

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

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

	01.10.2018	01.01.2018
Недвижимость (включая закладные)	265 094	259 326
Движимое имущество, оборудование, инвентарь	27 325	40811
Права требования	5 138	5 270
Товары в обороте	2 789	2 500
Всего	300 346	307 907

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.

В течение III квартала 2018 года обязательные нормативы Банка России, связанные с кредитным риском, в т.ч. риском концентрации находились в пределах установленных норм.

	Предельные значения, установленные Банком России	Показатели, в соответствии с Риск-аппетитом и Лимитной политикой Банка		На	На
		Сигнальные значения	Пороговые значения	01.10.2018г	01.01.2018г
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,65%	Не более 24,9%	8,13%	17,44%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Не более 20 %	Не более 18,9%	Не более 19,9%	0,30%	0,88%

(Норматив Н25) Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	13,30%	28,90%
(Норматив Н7) Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров	Не более 3%	Не более 2,9%	Не более 3%	0,58%	0,78%
(Норматив Н10.1) Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Не более 50%	Не более 18,9%	Не более 19,9%	0%	0%

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

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

Политики и процедуры

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

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

С точки зрения управления риском концентрации устанавливаются следующие требования:

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

Управление риском концентрации в Банке состоит из следующих этапов:

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

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

Показатели подверженности риску концентрации.

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

	Предельные значения	Сигнальные значения	Значения обязательных нормативов на 01.10.18	Значения обязательных нормативов на 01.01.18
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,65%	8,13%	17,44%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 18,91%	0,30%	0,88%
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России	Не более 350 000	Не более 332 500	300 281	202 126
Вложения в корпоративные ценные бумаги, по которым рассчитывается кредитный риск	Не более 100	Не более 95	30	30
Вложения в ценные бумаги других банков, по которым рассчитывается кредитный риск	Не более 100	Не более 95	6	6

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

	Предельные значения в соответствии лимитной политикой	Сигнальные значения	Фактические значения 01.10.18	Фактические значения 01.01.18
Лимиты вложений в отрасли:				
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Обрабатывающие производства	Не более 15 000	Не более 14 250	3 420	4 800
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 10 000	Не более 9 500	0	0
Строительство	Не более 40 000	Не более 38 000	2 250	2 500
Транспорт, связь	Не более 40 000	Не более 38 000	2 084	2 833
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 65 000	Не более 61 750	20 514	21 368
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 30 000	Не более 28 500	1 201	2 000
Прочее (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 50 000	Не более 47 500	12 600	14 700
Страхование	Не более 55 000	Не более 52 250	30	30
Кредитные организации (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска)	Не более 455 000	Не более 432 250	159 855	149 933
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>1 405 504</i>	<i>422 282</i>
Лимит вложений в регионы:				
Республика Татарстан	Не более 320 000	Не более 304 000	134 449	157 537
г. Москва (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 405 000	Не более 384 750	63 833	59 620
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>339 189</i>	<i>287 346</i>

Республика Болгария (совокупные вложения, взвешенные с учетом риска) *	Не более 135 000	Не более 128 250	94 604	85 288
<i>Всего вложения без взвешивания</i>			<i>1 065 196</i>	<i>130 177</i>
Новосибирская область	Не более 9 000	Не более 8 550	1 806	5 262
Иные регионы РФ	Не более 9 000	Не более 8 550	3 158	4 134

*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.

32.3 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 10% 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 всего истекшего периода 2018 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.18	01.01.18	Выполнение сигнальных значений
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	102,01%	181,77%	выполняются
Н3 Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	270,60%	158,89%	выполняются
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	7,62%	21,42%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.10.2018 год	Значения показателей на 01.01.2018 год
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	930%	325%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	33%	95%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	2%	98%

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

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

На 01.10.2018	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	108 466	-	-	-	-	108 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67 160	1 129	458	3 721	-	72 468

Средства в кредитных организациях	930 215	-	-	-	-	930 215
Чистая ссудная задолженность	593702	25 065	11 947	76 396	-	707 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	199 924	100 357	-	-	30	300 311
Требование по текущему налогу на прибыль	4 003	-	-	-	-	4 003
Отложенный налоговый актив	3 058	-	-	-	-	3 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	141 536	141 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	92	-	92
Прочие активы	2 990	887	2 164	-	-	6 041
Всего активов	1 909 518	127 438	14 569	80 209	141 566	2 273 300
Обязательства						
Средства кредитных организаций	33 991	-	-	114 344	-	148 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	704 003	232 895	94 391	767 258	-	1 798 547
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 308	-	-	-	-	2 308
Прочие обязательства	13 329	1 323	-	-	-	14 652
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	388	-	-	-	-	388
Всего обязательств	754 019	234 218	94 391	881 602	-	1 964 230
Чистая позиция	1 155 499	(106 780)	(79 822)	(801 393)	141 566	309 070
Совокупный разрыв ликвидности	1 155 499	1 048 719	968 897	167 504	309 070	-

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	-

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

01.10.2018	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	34 472	2 114	2 608	132 741	171 935	148 335
Текущие счета и депозиты клиентов	707 886	247 438	105 251	866 451	1 927 026	1 798 547
Всего обязательств	742 358	249 552	107 859	999 192	2 098 961	1 946 882
Условные обязательства кредитного характера	45 061	1 705	601	8 461	55 828	-

01.01.2018	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Средства кредитных организаций	22 976	1 911	2 356	123 396	150 639	125 853
Текущие счета и депозиты клиентов	762 904	215 382	76 421	2 720	1 057 427	1 044 670
Всего обязательств	785 880	217 293	78 777	126 116	1 208 066	1 170 523
Условные обязательства кредитного характера	23 008	-	-	-	23 008	-

32.4 Рыночный риск

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

Политики и процедуры.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении рыночным риском», утвержденным Советом директоров 25.12.2017г. и базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибылью операций Банка с инструментами, подверженными рыночному риску, и уровнем принимаемых рисков.

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

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

В соответствии с Положением Банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 13.11.2015г., все приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90

календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

Оценка рыночного риска и влияние его на капитал Банка осуществляется на основе методики, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015г. № 511 -П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

По состоянию на 01.10.2018г все ценные бумаги приобретены Банком, в соответствии с решением КУАП, в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	<u>На 01.10.2018</u>	<u>На 01.01.2018</u>
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	300 311	202 156
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 311	202 156

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	Сигнальные значения	01.10.18	01.01.18
Объем вложений в портфель государственных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-	-	-
Объем вложений в портфель корпоративных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-	-	-
Максимальная величина потерь по ценным бумагам, по которым рассчитывается рыночный риск (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по ценным бумагам)	-	-	-	-

Валютный риск

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

Политики и процедуры

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимается в

расчет величины достаточности капитала в случае, если равен или превышает 2 % от капитала Банка.

Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.10.2018г. составила 100 602 тыс.руб., или 8,67% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2017г. – 27 638 тыс.руб., или 5,66% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии с риск-аппетитом	Сигнальные значения	01.10.18	01.01.18
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	8,67%	5,66%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	10,0 млн.руб.	9,5 млн.руб.	0,01 млн.руб.	0* 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 01.10.2018г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	75 253	9 926	23 287	-	108 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 468	-	-	-	72 468
Средства в кредитных организациях	7 815	28 459	893 735	206	930 215
Чистая ссудная задолженность	587 284	2 624	117 202	-	707 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 311	-	-	-	300 311
Требование по текущему налогу на прибыль	4 003	-	-	-	4 003
Отложенный налоговый актив	3 058	-	-	-	3 058
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	141 536	-	-	-	141 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	-	-	-	92
Прочие активы	5 998	-	43	-	6 041
Всего активов	1 197 818	41 009	1 034 267	206	2 273 300

Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	28 785	119 550	-	148 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	971 353	8 129	819 065	-	1 798 547
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 308	-	-	-	2 308
Прочие обязательства	14 579	62	11	-	14 652
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	388	-	-	-	388
Всего обязательств	988 628	36 976	938 626	-	1 964 230
Чистая балансовая позиция	209 190	4 033	95 641	206	309 070

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	403	(47)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(403)	47
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 564	2 848
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(9 564)	(2 848)

32.5 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 гэлп-анализа.

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2018г. 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 года
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
Балансовые активы					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5565	0	0	0	5 565
Ссудная задолженность, всего	587982	11487	18073	17860	635 402
Вложения в долговые обязательства	200642	101887	0	0	302 529
Итого балансовых активов	794189	113374	18073	17860	943 496
Итого внебалансовые требования	0	0	0	0	0
Всего балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	794189	907563	925636	943496	3 570 884
Балансовые пассивы					
Средства кредитных организаций, всего	25405	846	1269	2608	30 128
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	251948	105585	141939	105251	604 723
Итого балансовые пассивы	277353	106431	143208	107859	634 851
Итого внебалансовые обязательства	3748	89157	74070	1451	168 426
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	281101	476689	693967	803277	2 255 034
совокупный абсолютный гэп	513088	-82214	-199205	-91450	140 219
совокупный относительный гэп	2,83	1,90	1,33	1,17	
+ 400 базисных пунктов	19668,37	-2740,47	-4980,13	-914,50	11 033
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	x	x	x	1 171 848	
- 400 базисных пунктов	-19668,37	2740,47	4980,13	914,50	-11 033
Собственные средства (капитал) банка с учетом изменения чистого процентного дохода	x	x	x	1 149 782	

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

Изменение чистого процентного дохода при всех рассмотренных вариантах развития событий:

Сценарии стресс-тестирования	На 01.10.2018	На 01.01.2018
	<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.	11 033	19 778

2. Сценарий 2:	(11 033)	(19 778)
активы: - 400 б.п		
пассивы: - 400 б.п.		
3. Сценарий 3:	(29 336)	(32 752)
активы: - 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 29 336 тыс. руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка.

При этом, общая стоимость инструментов, номинированных в Евро, составляет 44,02% (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 1,75% (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 01.10.2018	На 01.01.2018
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1:	3 693	3 889
активы: + 400 б.п		
пассивы: + 400 б.п.		
2. Сценарий 2:	(3 693)	(3 889)
активы: - 400 б.п		
пассивы: - 400 б.п.		
3. Сценарий 3:	(2 486)	(2 123)
активы: - 200 б.п.		
пассивы: + 200 б.п.		

Наибольшее уменьшение чистого процентного дохода по активам и пассивам в Евро наблюдается при однонаправленном снижении ставок по данным составляющим на 400 базисных пункта и составляет 3 693 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду относительно не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

32.6 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.

	01.10.2018	01.01.2018
Чистые процентные доходы	83 420	91 981
Чистые непроцентные доходы	104 523	74 204
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	187 943	166 185
ОР	28 191	24 928
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	352 388	311 600

По состоянию на 01.10.2018г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 28 191 тыс.руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 352 388 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка.

При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка более, чем в 8 раз превышает минимальные нормы, установленные Банком России (64,12%, 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.

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.

33. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.10.2018г. в Российской Федерации сосредоточено 55,17% активов и 53,45% обязательств Банка, в Республике Болгария – 44,83% активов и 46,55% обязательств.

На 1 октября 2018 года Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг ВВВ- - международным рейтинговым агентством Standard & Poors,
- рейтинг ВВВ - 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 01.10.2018 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 01.10.2018г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	108 466	108 466	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	72 468	72 468	-	-
Средства в кредитных организациях	930 215	29 863	900 352	-
Чистая ссудная задолженность	707 110	588 504	118 606	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300 311	300 311	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	4 003	4 003	-	-
Отложенный налоговый актив	3 058	3 058	-	-
Основные средства, нематериальные	141 536	141 536	-	-

активы и материальные запасы				
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92	92	-	-
Прочие активы	6 041	5 972	69	-
Всего активов	2 273 300	1 254 273	1 019 027	-

Пассивы

Средства кредитных организаций	148 335	-	148 335	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 798 547	1 032 544	765 890	113
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 308	2 308	-	-
Прочие обязательства	14 652	14 608	44	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	388	388	-	-
Всего обязательств	1 964 230	1 049 848	914 269	113

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 508	21 508	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	31	31	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 616	87 616	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(93 785)	(93 785)	-	-
Всего источников собственных средств	309 070	48 360	260 710	-

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 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	-

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	900 352	26 627
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118 606	102 504
2.1	банкам-нерезидентам	118 336	102 439
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	270	65
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:	914 338	130 232
4.1	банков-нерезидентов	148 335	125 853
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	765 262	3 482
4.3	физических лиц - нерезидентов	741	897

34. Условные обязательства

34.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка, не осуществлялось. До того момента,

пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

34.2 Судебные разбирательства

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

34.3 Условные налоговые обязательства

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

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

По состоянию на 01.10.2018 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.

35. Операционная аренда

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Сроком менее одного года	9 384	17 466
От одного до пяти лет	2 595	-
	11 979	17 466

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Сроком менее одного года	434	3 616
От одного до пяти лет	-	-
	434	3 616

36. Информация об операциях со связанными сторонами

36.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. составляли:

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Активы		
Средства в кредитных организациях на начало года	26 627	32 080
Предоставленные в течение периода	2 911 351	3 801 033
Погашенные в течение периода	2 020 698	3 806 603
Положительная переоценка	93 458	34 069
Отрицательная переоценка	110 386	33 952
Средства в кредитных организациях на конец периода	900 352	26 627
Чистая ссудная задолженность на начало года	17 217	15 953
Предоставленные в течение периода	269 162	574 700
Погашенные в течение периода	264 217	574 700
Положительная переоценка	11 307	11 794
Отрицательная переоценка	9 467	10 530
Чистая ссудная задолженность на конец периода	24 002	17 217
Прочие активы на начало года	4	17
Предоставленные в течение периода	729	1 302
Погашенные в течение периода	700	1 315
Положительная переоценка	3	6
Отрицательная переоценка	3	6
Прочие активы на конец периода	33	4
Обязательства		
Средства кредитных организациях на начало года	125 853	114 699
Полученные в течение периода	2 790 245	1 083 674
Погашенные в течение периода	2 782 328	1 079 795
Положительная переоценка	70 980	82 859
Отрицательная переоценка	85 545	75 584
Средства кредитных организациях на конец периода	148 335	125 853
в том числе субординированный кредит на начало года	103 300	95 717
Отрицательная переоценка	67 844	70 761
Положительная переоценка	56 800	63 178
в том числе субординированный кредит на конец периода	114 344	103 300
Прочие обязательства на начало года	32	16
Полученные в течение периода	3 861	4 583
Погашенные в течение периода	3 853	4 566
Положительная переоценка	9	6
Отрицательная переоценка	12	7
Прочие обязательства на конец периода	43	32
Неиспользованные остатки кредитных линий на начало года	-	-
Предоставленные в течение периода	148 938	350 716
Погашенные в течение периода	103 883	350 716
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец периода	45055	-

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Процентные доходы	729	1 047
Процентные расходы	3 861	3378
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 345)	101
Комиссионные доходы	7	16
Комиссионные расходы	126	86

36.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. составляли:

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	-	126
Полученные в течение периода		
Погашенные в течение периода	-	126
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец периода	-	-

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Процентные доходы	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	-	-

36.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность на начало года	792	776
Предоставленные в течение периода	1 622	54 045
Погашенные в течение периода	1 884	54 029
Чистая ссудная задолженность на конец периода	530	792
Прочие активы на начало года	2 525	2 222
Предоставленные в течение периода	9 737	17 198
Погашенные в течение периода	11 799	16 895
Прочие активы на конец периода	463	2 525
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	12 511	6 275
Полученные в течение периода	1 622 225	5 934 290
Погашенные в течение периода	841 986	5 926 055
Положительная переоценка	70 195	14 633
Отрицательная переоценка	53 405	16 632
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец периода	775 960	12 511
Неиспользованные остатки кредитных линий на начало года	644	411
Предоставленные в течение периода	1 870	4 309

Погашенные в течение периода	1 848	4 076
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец периода	666	644

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Процентные доходы	54	751
Процентные расходы	1 890	97
Комиссионные доходы	1 095	3 804
Операционные доходы	3 125	351
Операционные расходы	13 191	14 207
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 619	473
Создание (восстановление) резервов	(208)	1 261

36.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018г. составляли:

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.01.2018</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность на начало года	1 020	1 100
Предоставленные в течение периода	2 367	990
Погашенные в течение периода	828	1 070
Чистая ссудная задолженность на конец периода	2 559	1 020
Прочие активы на начало года	5	3
Предоставленные в течение периода	111	161
Погашенные в течение периода	105	159
Прочие активы на конец периода	11	5
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на начало года	2 038	1 119
Полученные в течение периода	11 178	13 790
Погашенные в течение периода	11 452	12 871
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на конец периода	1 764	2 038
Неиспользованные остатки кредитных линий на начало года	492	696
Предоставленные в течение периода	747	1 439
Погашенные в течение периода	926	1 643
Неиспользованные остатки кредитных линий на конец периода	313	492

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

	<u>01.10.2018</u>	<u>01.10.2017</u>
Процентные доходы	111	121
Процентные расходы	79	55
Комиссионные доходы	8	11

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 относятся:

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

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

	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Списочная численность персонала, чел.	193	194
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	31	29

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.:

	01.10.2018	01.10.2017
Оплата труда согласно должностным окладам	51 236	50 327
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	14 589	14 101
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 641	1 657
<i>Члены Совета Директоров</i>	886	1 029
<i>Члены Правления</i>	2 367	2 329
<i>Прочие</i>	9 695	9 086
Прочие выплаты	3 839	2 479
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	3 725	1 859

<i>Единоличный исполнительный орган</i>	1 228	538
<i>Члены Совета Директоров</i>	1 824	918
<i>Члены Правления</i>	124	41
<i>Прочие</i>	549	362
Всего	55 075	52 806
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	18 314	15 960
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	2 869	2 195
<i>Члены Совета Директоров</i>	2 710	1 947
<i>Члены Правления</i>	2 491	2 370
<i>Прочие</i>	10 244	9 448

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

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

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

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

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

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

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

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

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

клиентов/контрагентов Банка;

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

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

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

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

Общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 9 месяцев 2018 года– 18 314 тыс.руб., за 9 месяцев 2017 года– 15 960 тыс.руб.

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

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 9 месяцев 2018 года - 332 тыс.руб., за 9 месяцев 2017 года - 124 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 2018 и 2017 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.

Председатель Правления

 Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер



Э.А.Филатова

31 октября 2018 года