Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 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	106838	108281
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7	59293	88693
2.1	Обязательные резервы		8315	9452
3	Средства в кредитных организациях	7,8	74911	62826
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	9	1108036	1024614
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	202503	36
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11	7830	7486
9	Отложенный налоговый актив	12	3388	3388
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	193551	200791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	3466	4487
12	Прочие активы	15	10786	8257
13	Всего активов		1770602	1508859
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	16	126560	114699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	1293480	974532
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		500719	426646
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	18	151	522
21	Прочие обязательства	19	18234	19482
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	678	184
23	Всего обязательств		1439103	1109419
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	20	293700	293700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		21169	21169
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		190	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		84571	113285
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-68131	-28714
35	Всего источников собственных средств		331499	399440
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		67036	15847
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		28150	28150

Руководитель Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

Телефон (843)231-72-13

07.11.2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Инвестиционный Кооперативный Банк» *ИНН 1653005038* ИКБанк Инвестиционный Кооперативный Банк *КАЗАНЬ*

Банковская отчетность

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 2017 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,	21	72003	93466
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		48461	58693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		21409	30498
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги		2133	4275
2	Процентные расходы, всего,	21	29190	34443
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3378	3959
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25812	30484
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		42813	59023
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:	26	-6944	12903
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9	-681
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35869	71926
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			9
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		5358	6626
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1929	-5239
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	22	36629	29253
15	Комиссионные расходы	22	4702	4352
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-6	-12898
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	-2617	-3154
19	Прочие операционные доходы	23	3219	2749
20	Чистые доходы (расходы)		75679	84920
21	Операционные расходы	24	141138	152824
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-65459	-67904
23	Возмещение (расход) по налогам	27	2672	366
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-68131	-68270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-68131	-68270

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		-68131	-68270
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 переклассифи-цированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		190	12
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		190	12
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	35
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		190	-23
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		190	-23
10	Финансовый результат за отчетный период		-67941	-68293

Руководитель Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

Телефон: (843)281-72-44

07.11.2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Инвестиционный Кооперативный Банк» *ИНН 1653005038* ИКБанк Инвестиционный Кооперативный Банк *КАЗАНЬ*

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): г.Казань, Вишневского,24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. 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.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	28.1,28.2	265444	X	265437	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		265444	X	265437	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		15008	X	82551	X
2.1	прошлых лет		84571	X	113285	X
2.2	отчетного года		-69563	X	-30734	X
3	Резервный фонд		21169	X	21169	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		301621	X	369157	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9782		5878	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		2710		2033	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
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					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2446	X	3920	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		14938	X	11831	X
29	Базовый капитал, итого:		286683	X	357326	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2446	X	3920	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2446	X	3920	X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		1	X	2	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		2446	X	3920	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:	28.1	286683	X	357326	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		130928	X	123980	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	28.1	130928	X	123980	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансоаых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	28.1	130928	X	123980	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		417611	X	481306	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	28.3	991632	X	1025160	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	28.3	991632	X	1025160	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28.3	1019888	X	1053423	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	28.4	28.9102	X	34.8556	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	28.4	28.9102	X	34.8556	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	28.4	40.9468	X	45.6897	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.9102	X	28.0814	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		36	X	1036	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	28.3,30.2	1677712	1662154	563828	1405667	1389044	557572
1.1	Активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов, всего,		896176	896176		626353	626353	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		701802	701802		626353	626353	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		254579	252687	50537	258795	256399	51280
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,							
	из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		526957	513291	513291	520519	506292	506292
	из них:							
1.4.1	Чистая ссудная задолженность		258387	248335	248335	274905	265533	265533
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		184347	184347	184347	179965	179965	179965
1.4.3	Средства в кредитных организациях		59225	58893	58893	47223	46827	46827
1.4.4	Прочие активы		14182	10900	10900	13658	10199	10199
1.4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		8100	8100	8100	1036	36	36
1.4.6	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2039	2039	2039	2377	2377	2377
1.4.7	Отложенный налоговый актив		677	677	677	1355	1355	1355
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	30.2	2128	1593	479	1217	665	299
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		1071	536	268	1103	551	276
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		1057	1057	211	114	114	23
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	30.2	111142	87724	127351	117841	103054	146129
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		14062	6902	7592	21622	16555	18211
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8856	7376	9589	9284	9167	11918
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		88224	73446	110170	86935	77332	116000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
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,		2660	2140	2580			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1799	1386	1525			

3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		861	754	1055			
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		71986	71308	990	15847	15663	
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		4950	4950	990			
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		67036	66358		15847	15663	
4.4	по финансовым инструментам без риска			X			X	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							<2>

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

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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	28.3, 30.6	24928	25378
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	30.6	166185	169189
6.1.1	чистые процентные доходы	30.6	91981	92244
6.1.2	чистые непроцентные доходы	30.6	74204	76945
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	28.3,30.4	13063	32200
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		1045	2576
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине 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, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	26,28.2	46339	8565	37774
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		30052	7318	22734
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15609	753	14856
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		678	494	184
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 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 Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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	2336	0.04	1			-0.04	-1
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					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	28.5	286683	300627	327927	357326
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1728147	1464478	1419529	1460254
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16.6	20.5	23.1	24.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО "ИК Банк"	1.01 АО "ИК Банк"	1.01 АО "Центральный Кооперативный Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 10101732В	1.01 10101732В	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия	1.01 Россия	1.01 Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал	1.01 дополнительный капитал	1.01 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе	1.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.01 обыкновенные акции	1.01 обыкновенные акции	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 265444 тыс.рублей	1.01 28256 тыс.рублей	1.01 102672 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 265444 тыс.рублей	1.01 28256 тыс.рублей	1.01 1500 тыс. евро
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал	1.01 акционерный капитал	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 29.06.1993 1.02 30.12.1993 1.03 12.07.1994 1.04 20.12.1994 1.05 27.12.1995 1.06 28.12.1996 1.07 28.11.1997 1.08 28.12.1998 1.09 28.06.2000 1.10 27.09.2001 1.11 25.10.2002 1.12 30.05.2003 1.13 05.09.2003 1.14 20.05.2004 1.15 24.03.2006 1.16 06.12.2006 1.17 30.04.2008 1.18 28.04.2012	1.01 06.12.2006	1.01 28.04.2015
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный	1.01 бессрочный	1.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока	1.01 без ограничения срока	1.01 27.04.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет	1.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала Банка
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 фиксированная ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 нет	1.01 не применимо

20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.01 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	1.01 нет	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный	1.01 некумулятивный	1.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый	1.01 конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 В случае наступления событий, предусмотренных договором субординированного депозита, Общее собрание акционеров Банка принимает решение об увеличении уставного капитала Банка путем мены субординированного депозита в обыкновенные акции Банка.
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 АО "ИК Банк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет	1.01 нет	1.01 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 В соотв. с 86-ФЗот10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв.вел.кап-ла и р-ра УК при сниж.кап-ла ниже вел. УК. В соотв.с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел.кап-ла, а если дан.вел. имеет отр. знач.до 1 руб	1.01 В соотв. с 86-ФЗот10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв.вел.кап-ла и р-ра УК при сниж.кап-ла ниже вел. УК. В соотв.с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел.кап-ла, а если дан.вел. имеет отр. знач.до 1 руб	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 всегда частично	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 временный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не используется	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

http://www.icbru.ru/

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 26)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 29726 , в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 20596 ;
1.2. изменения качества ссуд 8875 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 207 ;
1.4. иных причин 48 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 22408 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ;
2.2. погашения ссуд 21706 ;
2.3. изменения качества 591 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 99 ;
2.5 иных причин 12 .

Руководитель Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

Телефон: (843)234-72-44

07.11.2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Инвестиционный Кооперативный Банк» *ИНН 1653005038* ИКБанк Инвестиционный Кооперативный Банк *КАЗАНЬ*

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	28.4	4.5	28.9		34.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	28.4	6	28.9		34.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	28.4	8	40.9		45.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	30.3	15	111.4		136.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30.3	50	143.9		136.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	30.3	120	26.2		32.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	30.2	25	максимальное	20.1	максимальное	16.2
				минимальное	0	минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	30.2	800	47.2		34.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	30.2	50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	30.2	3	1.1		1.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	30.4	25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	13.7		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:	28.5	1770602
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		7626
7	Прочие поправки		53131
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1725097

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:		1735459
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14938
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1720521
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12 , 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		71308
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		63682
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		7626
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		286683
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	28.5	1728147
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	28.5	16.6

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 итого: (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, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

(843)231-72-44

07.11.2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Инвестиционный Кооперативный Банк» *ИНН 1653005038* ИКБанк Инвестиционный Кооперативный Банк *КАЗАНЬ*

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

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

Код 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:		-49115	-54369
1.1.1	проценты полученные		71775	91759
1.1.2	проценты уплаченные		-28905	-33767
1.1.3	комиссии полученные		37564	30678
1.1.4	комиссии уплаченные		-4702	-4352
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	9
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5358	6626
1.1.8	прочие операционные доходы		3219	2749
1.1.9	операционные расходы		-129482	-144454
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3942	-3617
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		247559	10151
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1137	-1965
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-83774	-170826
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3682	-6701
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		5090	-10720
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		321718	189986
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-294	10377
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		198444	-44218
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"		-202333	-69914
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	25786
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3921	-13564
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-206254	-57692
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1311	-10297
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-9121	-112207
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	228211	322563
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	219090	210356

Руководитель Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-7244

07.11.2017

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО *ИНН 1653005038* ИКБанк Инвестиционный Кооперативный Банк * КАЗАНЬ * Инвестиционный Кооперативный Банк

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за 9 месяцев 2017 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	13
7.	Денежные средства и их эквиваленты	13
8.	Средства в кредитных организациях	14
9.	Ссудная задолженность	14
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
11.	Требование по текущему налогу на прибыль	17
12.	Отложенный налоговый актив	17
13.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18
14.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19
15.	Прочие активы	19
16.	Средства кредитных организаций	21
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
18.	Отложенное налоговое обязательство	22
19.	Прочие обязательства	22
20.	Средства акционеров (участников)	22
21.	Процентные доходы и процентные расходы	23
22.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	23
23.	Прочие операционные доходы	24
24.	Операционные расходы	24
25.	Информация о вознаграждении работникам	24
26.	Резервы на возможные потери	24
27.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	26
28.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	27
29.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
30.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка	31
31.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	61
32.	Условные обязательства	63
33.	Информация об операциях со связанными сторонами	64
34.	Информация о системе оплаты труда	66

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 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года.

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

2. Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

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

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

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

- расчетно – кассовое, а также дистанционное обслуживание юридических лиц;

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

- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, эмиссия и эквайринг дебетовых и кредитных пластиковых карт VISA для физических лиц, эквайринг пластиковых карт «МИР», установка торговых POS-терминалов и иные услуги);

- обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов – юридических лиц (конверсионные операции, валютный контроль, консультационные и иные услуги);

- инкассацию и доставку денежной наличности, как для клиентов юридических лиц, так и для других банков.

2.3 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01.10.2017г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис №2 (Вишневского, 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 01.10.2017г. Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

Полное наименование: Московский филиал Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»
Сокращенное наименование: Московский филиал АО «ИК Банк»
Порядковый номер филиала и дата регистрации:1732/1 от 08.10.2015г.
Адрес (местонахождение филиала):125040, Российская Федерация, г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, строение 1
Управляющий филиала: Чегодаев Александр Юрьевич (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначен на должность 01.12.2015г.)
Главный бухгалтер филиала: Баркова Галина Викторовна (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначена на должность 01.12.2015г.)

По состоянию на 01.01.2017г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

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

По состоянию на 01.01.2017г. Банк имело одно обособленное структурное подразделение:

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

Сокращенное наименование: Московский филиал АО «ИК Банк»
Порядковый номер филиала и дата регистрации:1732/1 от 08.10.2015г.
Адрес (местонахождение филиала):125040, Российская Федерация, г.Москва, Ленинградский проспект, д.20, строение 1
Управляющий филиала: Чегодаев Александр Юрьевич (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначен на должность 01.12.2015г.)
Главный бухгалтер филиала: Баркова Галина Викторовна (кандидатура согласована ГУ Банка России по ЦФО г.Москва 05.10.2015г., назначена на должность 01.12.2015г.)

2.4 Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	01.10.2017 г.	**01.01.2017 г.**
АО «Центральный кооперативный банк»	86,273%	86,273%
ООО «Энергопроект»	9,513%	9,513%
ЕООО «ПРИМА ХИМ»	2,493%	2,493%
ОАО «Институт «Казгражданпроект»	-	1,547%
ООО «Росгосстрах»	0,172%	0,172%
АО «Химимпорт»	0,002%	0,002%
ОАО «Фирма «Новость»	0,001%	0,001%
Сибгатов Д.Р.	1,547%	-

По состоянию на 01.10.2017г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.10.2017г. в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Солаков Чавдар Чавдаров	Председатель Совета Директоров	не владеет
Владимирова Мария Илиева	Член Совета директоров	не владеет
Коева Радосвета Ангелова	Член Совета Директоров	не владеет
Палачоров Георги Ганчев	Член Совета Директоров	не владеет
Стойнов Сава Маринов	Член Совета Директоров	не владеет
Стоянов Делчо Колев	Член Совета Директоров	не владеет
Кръстев Красимир Цонев	Член Совета директоров	не владеет
Трутнев Дмитрий Юрьевич	Член Совета Директоров	не владеет

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

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

Состав Правления

По состоянию на 01.10.2017г. в Состав Правления входят:

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

По состоянию на 01.01.2017г. в Состав Правления входили:

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

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 9 месяцев 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рубля до 60,75 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение января - апреля т.г. имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе т.г. рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рубля до 71,95 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России за 9 месяцев 2017 г. снижалась четыре раза: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае – на 0,5 процентных пункта – до 9,25% годовых, в июне – на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых и в сентябре – на 0,5 процентных пункта до 8,5% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в IV квартале 2017 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;

• российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом во II полугодии 2017 года начался новый виток ужесточения санкций в адрес ряда российских компаний.

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

Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2017 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России и приобретение облигаций Банка России (КОБР), расчетно–кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за 9 месяцев 2017 года составили 21 409 тыс. руб. и сложились ниже 9 месяцев 2016 года на 9 089 тыс. руб., или 29,8% за счет снижения кредитного портфеля юридических лиц.

При этом, по итогам 9 месяцев 2017 г. сложилось чистое создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 6 944 тыс. руб., тогда как за 9 месяцев 2016 г., напротив, имело место чистое восстановление резервов по ссудам в размере 12 903 тыс. руб.

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

Процентные доходы от размещения средств в других кредитных организациях и депозитов в Банке России за 9 месяцев 2017 года составили 48 461 тыс. руб., и снизились по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 10 232 тыс. руб., или 17,4% за счет снижения средней ставки по депозитам в Банке России и рублевым межбанковским кредитам и снижения объема рублевого межбанковского кредитования.

Размещение средств в ценные бумаги

Процентные доходы банка от операций с ценными бумагами (облигациями) составили за 9 месяцев 2017 г. 2 133 тыс. руб. и сложились ниже 9 месяцев 2015 г. на 2 142 тыс. руб., или 50,1%,

так как вложения в облигации Банка России проведены Банком в августе т.г., в январе – июле у Банка не имелось вложений в облигации.

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

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2017 год составили 36 629 тыс. руб. и сложились выше уровня 9 месяцев 2016 г. на 7 376 тыс. руб., или 25,2%, в основном, за счет увеличения доходов от расчетного обслуживания клиентов и доходов от осуществления денежных переводов физических лиц, а также доходов от дистанционного обслуживания юридических лиц и инкассации.

Операции с иностранной валютой

Чистая прибыль Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составила за январь - сентябрь 2017 г. 7 287 тыс. руб., что выше 9 месяцев 2016 года на 5 900 тыс. руб., или в 5,3 раза.

Получение прибыли от операций с иностранной валютой обусловлено полученной по итогам января – сентября 2017 года свернутой положительной переоценкой иностранных валют в размере 1 929 тыс. руб., тогда как по итогам аналогичного периода 2016 года зафиксирована свернутая отрицательная переоценка в размере 5 239 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за 9 месяцев 2017 г. составили 29190 тыс. руб. и сложились ниже 9 месяцев 2016 г. на 5 253 тыс. руб., или 15,3%, в основном, за счет снижения расходов по рублевым депозитам юридических лиц.

В результате по итогам 9 месяцев 2017 года чистые доходы Банка составили 75 679 тыс. рублей, что ниже уровня 9 месяцев 2016 года на 9 241 тыс. руб., или 10,9%.

Операционные расходы Банка за 9 месяцев 2017 г. составили 141 138 тыс. руб., и сложились ниже уровня аналогичного периода 2016 года на 11 686 тыс. руб., или 7,6%, в основном, за счет проведения в I квартале 2016 г. расходов по неиспользованным отпускам сотрудников за прошлые годы (за счет изменений в бухгалтерском учете, в текущем году данных расходов не было), а также за счет снижения иных расходов на персонал и ряда иных 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 2017 год. Учетная политика Банка сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

5.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

5.2 Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

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

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

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

5.3 Ценные бумаги

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

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

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального

признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии признания:
А) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
Б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.
Банк определяет следующие критерии прекращения признания:
А) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
Б) если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он продолжает признавать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие выгоды и риски, связанные с владением переданных ценных бумаг.
Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов (купонов) по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости, а также риски неполучения выгод.

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

Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в день, предусмотренный условиями договора (сделки), либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные проценты с указанной выше даты. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

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

5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в последний рабочий день отчетного месяца и в день наступления срока выплаты процентов, предусмотренный условиями договора (сделки). При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

5.6 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

5.7 Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.9 Информация об изменениях в учетной политике

Учетная политика на 2017 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Указанием Банка России от 8.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» введено изменение наименования счета 91010.

Указанием Банка России от 16.06.2016 г № 4046-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» введен порядок отражения выручки при реализации полностью амортизированного объекта основных средств, а также объекта основных средств, не переведенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи и уточнен порядок перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи не полностью амортизированных объектов основных средств и нематериальных активов с момента принятия решения о прекращении использования и продаже.

5.10 Существенные ошибки в отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или подитоговые показатели отчета о финансовых результатах.
Существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, в отчетном году не выявлено.

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов
Формирование резервов на возможные потери осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
Банком создан резерв в размере 5 630 тыс. руб. - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба. Идет рассмотрение дела в суде. По состоянию на дату составления настоящей пояснительной информации, имеется вступившее в законную силу

решение Арбитражного суда Республики Татарстан о взыскании с Банка 27 915 915,95 руб. суммы ущерба, 162 580 руб. расходов по госпошлине. По данному решению суда Банком создан резерв 100% в размере 28 078,5 тыс. руб.

В настоящее время Банком подана кассационная жалоба в Арбитражный суд Поволжского округа, которая судом принята и назначена к рассмотрению. Одновременно судом удовлетворено ходатайство Банка о приостановлении исполнения решений судов.

Налогообложение

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

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

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(68 131)	(28 714)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	**(2,320)**	**(0,978)**

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

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Денежные средства	106 838	108 281
Всего денежные средства	**106 838**	**108 281**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	50 978	79 241
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	**50 978**	**79 241**
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	6 010	4 856
- иных стран	51 418	32 080
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	3 846	3 753
Всего средства в кредитных организациях	**61 274**	**40 689**
Всего денежные средства и их эквиваленты	**219 090**	**228 211**

8. Средства в кредитных организациях

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	15 815	24 689
	15 815	**24 689**
Резерв на возможные потери	(2 178)	(2 552)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	**13 637**	**22 137**

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

	На 01.10.2017							
		в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего средства в кредитных организациях	**77 089**	-	-	-	-	-	2 178	**2 178**
	На 01.01.2017							
Всего средства в кредитных организациях	**65 378**	-	-	-	-	-	2 552	**2 552**

9. Ссудная задолженность

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	560 000	445 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	353 922	346 767
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	692	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	85 930	79 203
Ссуды, предоставленные физическим лицам	137 161	176 004
Ссудная задолженность до обесценения	1 137 705	1 046 974
Резерв на возможные потери	(29 669)	(22 360)
Всего чистая ссудная задолженность	**1 108 036**	**1 024 614**

По состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017 г. у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудной задолженности в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	**560 000**	**445 000**
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	**353 922**	**346 767**
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	**692**	**0**
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
прочие виды деятельности	58 309	12 900
оптовая и розничная торговля	20 196	18 891
транспорт и связь	6 625	6 625
строительство	800	35 300
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	4 800
промышленность	0	687
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	**85 930**	**79 203**
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	32 030	33 503
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	4 250	1 510
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	8 789	20 929
ипотечные ссуды	91 726	113 005
автокредиты	244	305
иные потребительские ссуды	36 402	41 765
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	**137 161**	**176 004**
Всего ссудная задолженность	**1 137 705**	**1 046 974**

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.10.2017г. составила 223 091 тыс. рублей, что на 32 116 тыс. рублей (или на 12.6%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2017г.

Увеличение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года (на 8,5 %) произошло за счет выдачи кредита АО «СК Армеец» в сумме 50,0 млн. руб. В то же время наблюдается снижение объема выданных кредитов физическим лицам (на 22,1%), что связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. Кроме того, на уменьшение объемов повлияло рефинансирование действующих кредитов другими банками со сниженной процентной ставкой. Также наблюдалась тенденция по снижению необходимости в кредитных средствах у действующих клиентов Банка.

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

По состоянию на 01.10.2017г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (67,9 %) занимают кредиты, выданные предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности. Кредиты, выданные предприятиям оптовой и розничной торговли, занимают 23,5% в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

По состоянию на 01.01.2017г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (44,6%) занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли. Кредиты, предоставленные предприятиям торговли и предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности занимают 23,8% и 16,3% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей.

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

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Облигации Банка России	202 473	-
Некотируемые акции	36	1 036
	202 509	1 036
Резерв на возможные потери	(6)	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**202 503**	**36**

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

	На 01.10.2017							
		в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	Сумма	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**202 509**	-	-	-	-	-	6	**6**

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

По состоянию на 01.10.2017г. и на 01.01.2017г. в составе чистых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва на возможные потери. Ценные бумаги не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО «Управляющая компания «Элемтэ-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2017г.:

	Срок погашения		**Годовая ставка купона**	
	минимум	**максимум**	**минимум**	**максимум**
Облигации Банка России	ноябрь 2017 года	ноябрь 2017 года	8,48%	8,48%

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.10.2017г.:

	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 473	-	30	**202 503**

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.01.2017г.:

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

11. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 360	3 359
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	4 470	4 127
Требование по текущему налогу на прибыль	**7 830**	**7 486**

12. Отложенный налоговый актив

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	-	-
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	3 388	3 388
Отложенный налоговый актив	**3 388**	**3 388**

13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение основных средств	Материальные запасы	Нематериальные 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	5 528	7 991	-	-12 422	4 840	4 061	9 998
Выбытия	-	(3 012)	-		(5 056)	-	(8 068)
Остаток на 01.10.2017 г.	**179 140**	**92 469**	**4 639**		**1 483**	**15 250**	**292 981**
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2017г.	**36 743**	**52 124**	**-**		**-**	**1 393**	**90 260**
Амортизационные отчисления	3 668	6 884	-		-	1 630	12 182
Выбытия	-	(3 012)	-		-	-	(3 012)
Резерв на возможные потери	-	-	-		-	-	-
Остаток на 01.10.2017г.	**40 411**	**55 996**	**-**		**-**	**3 023**	**99 430**
Остаточная стоимость на 01.10.2017 г.	**138 729**	**36 473**	**4 639**		**1 483**	**12 227**	**193 551**

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретение основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01.01.2016 г.	**173 612**	**88 130**	**4 639**	**-**	**8 188**	**-**	**274 569**
Приобретения	-	2 917	-	12422	6 041	11 189	32 569
Выбытия	-	(3 557)	-	-	(12 530)	-	(16 087)
Остаток на 01.01.2017 г.	**173 612**	**87 490**	**4 639**	**12422**	**1 699**	**11 189**	**291 051**
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2016 г.	**32 014**	**49762**	**-**	**-**	**1341**	**-**	**83 117**
Амортизационные отчисления	4 729	5 879	-	-	-	1 393	12001
Выбытия	-	(3 517)	-	-	-	-	(3 517)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(1 341)	-	(1 341)
Остаток на 01.01.2017г.	**36 743**	**52 124**	**-**	**-**	**-**	**1393**	**90 260**
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	**136 869**	**35 366**	**4 639**	**12422**	**1 699**	**9 796**	**200 791**

По состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Сумма активов	6 848	6 848
Сформированный резерв на возможные потери	(3 382)	(2 361)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**3 466**	**4 487**

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

По результатам проведенного Банком теста, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014г. N 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Учетной политики Банка на 2017 год, обесценение стоимости указанных активов на 01.10.2017 г. отсутствует.

15. Прочие активы

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	1 678	1 398
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	10 125	5 548
Расходы будущих периодов	1 622	2 020
Прочие	2 157	2 978
	15 582	**11 944**
Резерв на возможные потери	(4 796)	(3 687)
в том числе по процентным доходам	(383)	(374)
Всего прочие активы	**10 786**	**8 257**

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

На 01.10.2017

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	**1 678**	**368**	**19**	**10**	**-**	**339**	**429**	**383**
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	115							
Категории качества:								
I	395	-	-	-	-	-	-	-
II	478	-	-	-	-	-	8	8
III	351	29	19	10	-	-	82	36
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	339	339	-	-	-	339	339	339
Прочие требования	**12 282**	**1 835**	**-**	**-**	**2**	**1 833**	**4 413**	**4 413**
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	147							
Категории качества:								
I	83	-	-	-	-	-	-	-
II	1 317	-	-	-	-	-	73	73
III	8 825	-	-	-	-	-	2 466	2 466
IV	75	-	-	-	-	-	39	39
V	1 835	1 835	-	-	2	1 833	1 835	1 835
Итого	**13 960**	**2 203**	**19**	**10**	**2**	**2 172**	**4 842**	**4 796**

На 01.01.2017

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	**1 398**	**385**	**18**	**28**	**-**	**339**	**374**	**374**
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	109							
Категории качества:								
I	399	3	3	-	-	-	-	-
II	183	-	-	-	-	-	3	3
III	340	15	15	-	-	-	28	28
IV	28	28	-	28	-	-	4	4
V	339	339	-	-	-	339	339	339

Прочие требования	**8 526**	**1 833**	**-**	**-**	**-**	**1 833**	**3 313**	**3 313**
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	101							
Категории качества:								
I	787	-	-	-	-	-	-	-
II	3 191	-	-	-	-	-	122	122
III	2 614	-	-	-	-	-	1 358	1 358
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 833	1 833	-	-	-	1 833	1 833	1 833
Итого	**9 924**	**2 218**	**18**	**28**	**-**	**2 172**	**3 687**	**3 687**

16. Средства кредитных организаций

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Срочные депозиты и кредиты	118 917	104 815
Корреспондентские счета	7 643	9 884
Всего средства кредитных организаций	**126 560**	**114 699**

По состоянию на 01.10.2017г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	**Сумма тыс. руб.**	**Процентная ставка**	**Дата привлечения**	**Срок погашения**
АО «Центральный Кооперативный Банк»	**1 500**	**102 672**	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	**1 500**	**102 672**			

По состоянию на 01.01.2017г. средства кредитных организаций включают следующий субординированный займ:

	Сумма тыс. евро	**Сумма тыс. руб.**	**Процентная ставка**	**Дата привлечения**	**Срок погашения**
АО «Центральный Кооперативный Банк»	**1 500**	**95 717**	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	**1 500**	**95 717**			

17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	772 425	583 041
- физические лица	49 730	49 563
Срочные депозиты		
- юридические лица	82 752	24 455
- физические лица	388 573	317 473
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 293 480**	**974 532**

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Физические лица	438 303	367 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	175 035	173 449
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	280 265	128 685
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	129 757	143 884
Строительство	75 262	58 420
Обрабатывающие производства	73 040	52 280
Транспорт и связь	24 543	15 309
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	17 863	7 874
Образование	6 815	6 786
Гостиницы и рестораны	4 699	8 559
Финансовая деятельность	63 918	9 558
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 795	2 215
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	323	404
Прочие	862	73
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**1 293 480**	**974 532**

18. Отложенное налоговое обязательство

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	151	522
Отложенное налоговое обязательство	**151**	**522**

19. Прочие обязательства

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	4 474	4 189
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	6 202	7 314
Налоги к уплате	1 367	1 920
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 630	5 630
Прочие обязательства	561	429
Всего прочие обязательства	**18 234**	**19 482**

20. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.10.2017г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Выпущенные и полностью оплаченные акции	29 370	293 700	29 370	293 700
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
Выпущенные и полностью оплаченные акции	**29 370**	**293 700**	**29 370**	**293 700**

По состоянию на 01.10.2017г. предельное количество акции составляет 65 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается, не предусмотрен выпуск опционов. Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.
Дивиденды за 2016 год не объявлялись и не выплачивались.

21. Процентные доходы и процентные расходы

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	**6 438**	12 823
Банка России	**42 023**	45 870
Юридических лиц	**6 270**	21 014
Физических лиц	**15 139**	9 484
Долговых ценных бумаг	**2 133**	4 275
Всего процентные доходы	**72 003**	93 466

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	**3 378**	3 959
Юридических лиц	**1 796**	6 362
Физических лиц	**24 016**	24 122
Всего процентные расходы	**29 190**	34 443

22. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.10.2017	01.10.2016
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	**34 185**	27 919
Прочие услуги	**2 444**	1 334
Всего комиссионные доходы	**36 629**	29 253

Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	**4 625**	4 228
Прочие услуги	**77**	124
Всего комиссионные расходы	**4 702**	4 352

23. Прочие операционные доходы

	01.10.2017	**01.10.2016**
Сдача имущества в аренду	**657**	717
Прочие	**2 562**	2 032
Прочие операционные доходы	**3 219**	2 749

24. Операционные расходы

	01.10.2017 тыс. рублей	01.10.2016 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	**73 617**	81 162
Аренда	**14 986**	14 692
Ремонт и эксплуатация	**6 370**	9 339
Амортизация	**10 567**	8 830
Охрана	**7 393**	7 242
Услуги связи и информационные услуги	**7 105**	7 375
Профессиональные услуги	**2 571**	2 593
Страхование	**1 892**	1 909
Обязательное страхование вкладов	**1 655**	1 194
Реклама	**220**	99
Прочие	**14 762**	18 389
Всего общие административные расходы	**141 138**	152 824

25. Информация о вознаграждении работникам

	01.10.2017	**01.10.2016**
Оплата труда согласно должностным окладам	**50 327**	**50 460**
Взносы во внебюджетные фонды	**16 407**	**18 302**
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	**4 404**	9 479
Прочие выплаты	**2 479**	2 921
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	**73 617**	81 162

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

26. 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 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 на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2016 года:

01.10.2016	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**53 826**	**2 682**	**1 236**	**57 744**
Восстановление резерва за год	(13 014)	(572)	681	**(12 903)**
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2016	**40 812**	**2 110**	**1 917**	**44 839**

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.10.2017	01.10.2016
	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	**1 000**	1 000
Создание (восстановление) резерва за год	**6**	12 898
Списания в течение года	**(1 000)**	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	**6**	13 897

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**

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 9 месяцев 2016 года:

01.10.2016	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв возможные потери по оценочным обязательствам некредитного характера	Резерв на возможные потери по имуществу, предназначенному для продажи	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	**2 136**	**-**	**1 341**	**26**	**3 503**
Создание / (восстановление) резерва за год	627	1408	1 020	96	**3 154**
Списания в течение года	-	-	-	-	**-**
Сумма резерва по состоянию на 01.10.2016	**2 763**	**1408**	**2 361**	**122**	**6 654**

27. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2017	01.10.2016
Налог на прибыль	-	48
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 043	3 064
Отложенный налог на прибыль	(371)	(2 746)
Всего начисленные (уплаченные) налоги	**2 672**	366

В 2016 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20 136 тыс. руб. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течение 10 лет. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 8 950 тыс. руб. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 7 057 тыс. руб. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12 763 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.10.2017	**01.10.2016**
Налог на прибыль (20%)	-	19
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	-	29
Транспортный налог	28	34
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	-	-
Налог на имущество	2 674	2 681
Отчисления в Росприроднадзор	-	8
Налог на землю	341	341
Отложенный налог на прибыль	(371)	(2 746)
Всего начисленные налоги	**2 672**	**366**

28. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

28.1 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:

	01.10.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	**417 611**	**481 306**
Уставный капитал	265 444	265 437
Резервный фонд	21 169	21 169
Прибыль предшествующих лет	84 571	113 285
Нематериальные активы, всего	(9 782)	(9 796)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков	(2 710)	(2 033)
Убыток 2016 года, учитываемый в капитале	0	(30 734)
Убыток текущего года	(69 563)	-
Вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов *	(1)	(2)
Базовый капитал	**286 683**	**357 326**
Добавочный капитал	**-**	**-**
Основной капитал, итого	**286 683**	**357 326**
Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия основных средств	28 256	28 263
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости**	102 672	95 717
Дополнительный капитал, итого	**130 928**	**123 980**

** вложения в акции банков, которые по состоянию на 01.01.2017г. уменьшали капитал Банка в размере 40% от общей суммы вложений (от 6 тыс.руб.), а по состоянию на 01.10.2017г –в размере 20%.*

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

28.2 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
Источники базового капитала			**301 621**	**6**
Уставный капитал, Эмиссионный доход	293 700	24, 26	265 444	1
обыкновенные акции	-		*265 444*	*1.1.*
Резервный фонд	21 169	27	21 169	3
Нераспределенная прибыль прошлых лет	84 571	33	84 571	2.1.
Убыток текущего года	(68 131)	34	(69 563)	2.2.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			**(13 335)**	**28**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	193 551	10	(9 782)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3 388)	9	(2 710)	10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		(2 446)	27
Источники дополнительного капитала			**130 928**	**51**
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-		28 256	46
Субординированные кредиты	-		102 672	46
Итого Базовый капитал			**286 683**	**29**
Итого Дополнительный капитал			**130 928**	**58**
Собственные средства (капитал), итого			**417 611**	**59**

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.10.2017	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 178	(374)	2 552
Ссудная задолженность	29 669	7 309	22 360
Начисленные процентным доходам	383	9	374
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6	(994)	1 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 382	1 021	2 361
Прочие активы	4 413	1 100	3 313
Оценочные обязательства некредитного характера	5 630	-	5 630
Условные обязательства кредитного характера	678	494	184
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	**46 339**	**8 565**	**37 774**

28.3 Информация об активах, взвешенных с учетом риска

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

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	695 227	666 971	666 971
Рыночный риск	13 061	13 061	13 061
Операционный риск	311 600	311 600	311 600
Итого показатели для расчета нормативов	**1 019 888**	**991 632**	**991 632**

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также в соответствии с положениями №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились за истекший период 2017 года, в основном за счет снижения ссудной задолженности юридических и физических лиц с высоким уровнем риска и перевложением освободившихся средств в безрисковые активы и активы с низким риском, в основном, в депозиты в Банке России.

Величина рыночного риска снизилась за счет снижения ОВП на 01.10.2017г.

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

28.4 Информация о нормативах достаточности капитала

	нормативное значение	*фактическое значение*	
		на 01.10.2017	**на 01.01.2017**
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	28,910%	34,86%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	28,910%	34,86%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	40,947%	45,69%

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

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

- антициклическая надбавка – 0%, т.к. в течение анализируемого периода 2017 года Банк осуществлял сделки с резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, по которым государственные антициклические надбавки установлены в размере «0»;
- надбавка на системную значимость -0%.

Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. В течение всего анализируемого периода 2017 года Банк полностью соблюдал требования к достаточности капитала Банка с учетом надбавок, установленных Банком России и Стратегией управления рисками и капиталом Банка.
Банк обладает значительным запасом собственных средств на покрытие потенциальных рисков, о чем свидетельствует значительное превышение (более чем в три раза) в течение анализируемого периода достаточности капитала Банка установленных Банком России минимальных норм.

28.5 Показатель финансового рычага

Показатель финансового рычага и динамика изменений его компонентов:

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 770 602	1 508 859
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 735 459	1 470 518
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(14 938)	(11 831)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ′), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	7 626	1 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	**1 728 147**	**1 460 254**
Основной капитал	**286 683**	**357 326**
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	**16,6**	**24,5**

Значения показателя финансового рычага снизилось по сравнению с началом года за счет снижения основного капитала Банка (обусловленного наличием убытков, полученных за 9 месяцев 2017 года).

По состоянию на 01.10.2017 г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 42 455 тыс.руб., или 2,4%, в основном за счет исключения из расчета величины активов, используемый для расчета финансового рычага:
- части уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала (балансовый счет 10207),
- поправки, принимаемой в уменьшение величины источников основного капитала;
- расходов будущих периодов (61403),
- отчислений в Фонд обязательных резервов (30202,30204),
- поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

29. 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.

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

30.1 Информация по управлению рисками и капиталом Банка:

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

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

В целях осуществления контроля за соблюдением объемов значимых рисков, их плановой структурой и структурой капитала Банка, обеспечения устойчивой работы Банка, Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом Банка установлены показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни (Приложение №2) .

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

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

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

Целевой норматив достаточности капитала	15%	01.10.2017				01.01.2017			
Сигнальный уровень норматива достаточности капитала	16,5%								
		RWA	Требуемый капитал	Факт-е распред-е Капи-тала	Избыток капитала по рискам	RWA	Требуемый капитал	Факт-е распред-е Капи-тала	Избыток капитала по рискам
Собственные средства (капитал) Банка		417 611	228 103		189 508	487 709	232 045		255 664
Максимальные значения в соответствии со Стратегией по управлению риском и капиталом									
65%	RWA кредитный риск	695 227	114 712	27,5%	37,5%	706 950	116 647	23,9%	41,1%
3%	RWA рыноч.риска	13 061	2 155	0,5%	2,5%	32 198	5 313	1,1%	1,9%
	операционный риск	24 928				25 378			
26%	RWA операционный риск	311 600	51 414	12,3%	13,7%	317 225	52 342	10,7%	15,3%
1%	RWA ликв	18 637	3 075	0,7%	0,3%	18 637	3 075	0,6%	0,4%
1%	RWA проц	3 145	519	0,1%	0,9%	2 062	340	0,1%	0,9%
10%	Иные риски	111 402	18 381	8,1%	1,9%	112 920	18 632	8,0%	2,0%
	RWA конц	5 031	830	0,4%		3 127	516	0,2%	
	RWA стран	1 546	255	0,1%		1 612	266	0,1%	
	RWA проч	104 825	17 296	7,6%		108 181	17 850	7,7%	
К стресс			37 847				35 696		
	Итого RWA	1 153 071				1 189 991			

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.10.2017г. и с учетом результатов стресс-тестирования, для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 228 103 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 189 508 тыс.руб. (или 45,4% от Капитала Банка на 01.10.2017г).

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 риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.10.17	В соответствии со страт планом на 2016г.	01.01.17	Выполнение сигнальный значений
Собственные средства (капитал) Н1.1		300 000 тыс.руб.	330 000 тыс.руб.	417 611		481 306	выполняются
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	не менее 4,5%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	28,91%	не менее 10%	34,86%	выполняются
Норматив достаточности основного капитала Н1.0	не менее 6%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	28,91%	не менее 10%	34,86%	выполняются
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	40,95%	не менее 20%	45,69%	выполняются

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

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

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

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

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

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

Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, Служба внутреннего аудита подчинены Председателю Правления Банка и независимы от бизнес - подразделений Банка.
Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых Банком рисков, достаточности капитала Банка, с периодичностью установленной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (Приложение №1).

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

Основными этапами управления Банковскими рисками являются:
- идентификация значимых рисков;
- оценка и мониторинг значимых рисков;
- контроль и минимизация значимых рисков.

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

Оценка принимаемых Банком рисков проводится на основе методов, изложенных в нормативных документах и рекомендациях Банка России. Кроме этого, Банком применяются дополнительные показатели, коэффициенты и лимиты по различным направлениям деятельности Банка.
Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным значимым видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа по их управлению.

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

В соответствии с Методикой определения значимых рисков, утвержденных Советом директоров, проведена идентификация значимых рисков банка.
К значимым рискам в 2017 году относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск , рыночный риск (в т.ч. валютный риск), процентный риск банковского портфеля, страновой риск и риск концентрации.

30.2 Кредитный риск

В течение анализируемого периода 2017 года на уровень кредитного риска в Банке оказывали влияние факторы внешней среды (в основном, правовое регулирование, изменение экономической ситуации в стране, изменение курсов валют) и факторы внутренней среды (в основном, риск концентрации).
Кредитный риск, принимаемый Банком, соответствует стратегическим целям Банка, определенным Советом директоров и поддерживается на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков.
Банк применяет стандартизированный подход по оценке общего уровня кредитного риска путем расчета потребности в капитале для покрытия кредитного риска, определенного инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Одним из факторов эффективного управления кредитным риском является создание оптимальной организационной структуры, обеспечивающей бесперебойную работу механизма управления кредитным риском.
Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:
– Выявление (идентификация) кредитного риска;
– Оценка кредитного риска;
– Мониторинг уровня кредитного риска;
– Минимизация (регулирование) кредитного риска

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:
- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка утвержденные Советом Директоров Банка 14.07.2017г. (Протоколом № 19) взамен ранее действующих Принципов от 29.03.2016г.;

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
  - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
  - судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;
- Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков, утвержденные Советом Директоров Банка 28.08.2017г.;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 26.10.2016г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:
- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017 года и Положением Банка России N 283-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года;

- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

Для выявления факторов риска понесения потерь по проводимым Банком активным операциям, условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам Банком на постоянной основе проводится:
- предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов);
- прогнозирование значений обязательных нормативов и других показателей, характеризующих кредитный риск.

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:
- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и с учетом вступления в силу Положения Банка России № 590-П, пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка. Кроме того утверждены новые Методики оценки кредитоспособности заемщиков-нерезидентов и страховых компаний.
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;

- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

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

		На 01.10.2017		**На 01.01.2017**	
		Требования по ссудам	**Требования по получению процентных доходов**	**Требования по ссудам**	**Требования по получению процентных доходов**
1	**Задолженность по ссудам и процентам по ним**	**577 705**	**1 563**	**601 974**	**1 289**
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	17112	221	15 953	18
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	7 950	349	6 418	385
5	Объем реструктурированной задолженности	2 336	10	32 969	158
6	Категории качества:				
6.1	I	296 636	395	320 015	399
6.2	II	164 870	478	172 410	183
6.3	III	91 011	351	89 071	340
6.4	IV	2 292	0	15 864	28
6.5	V	22 896	339	4 614	339
7	Обеспечение, всего, в том числе:	617 732	-	1 212 894	-
7.1	I категории качества	58 502	-	-	-
7.2	II категории качества	327 090	-	908 761	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	50 368	-	41 564	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	29 669	-	22 360	-

10	**Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:**	**29 669**	**383**	**22 360**	**374**
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 477	8	2 184	3
10.3	III	6 539	36	8 310	28
10.4	IV	443	0	7 252	4
10.5	V	20 210	339	4 614	339

В целях объективной оценки кредитного риска по ссудам физических лиц, минимизации возможных потерь и оптимизации трудозатрат в 1 полугодии 2017 года в соответствии с «Положением о порядке формирования портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним РВП ЗАО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров АО «ИК Банк» 30.06.2014г. (Протокол № 23) и на основании Приказа Председателя Правления № 114-Д от 22.06.2017г. сформирован портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте. Параллельно созданы идентичные по составу портфель однородных требований по получению процентных доходов и портфель условных обязательств кредитного характера - неиспользованных остатков кредитной линии. В зависимости от продолжительности просроченных платежей ссуды сгруппированы в один из субпортфелей.

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям:

	Остаток на 01.10.2017			**Категория качества и резерв на отчетную дату**		**Сумма созданного резерва**
	Ссуда	**Начисленные проценты**	**Неиспользованный остаток кредитной линии**	**Кат.кач.**	**% резерва**	
1. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6000,0 т.р.						
- субпортфель без просроченных платежей	**62 386**	**0**	**X**	**2**	**0,5**	**312**
ИТОГО	**62 386**	**0**	**X**			**312**
2. Портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с установлением лимита задолженности по кредитной карте						
- субпортфель без просроченных платежей	**3 845**	**12**	**2 987**	**2**	**3**	**205**
-с просроченными платежами от 1 до 30 дней	**547**	**9**	**223**	**3**	**8**	**62**
-с просроченными платежами от 31 до90 дней	**150**	**10**	**0**	**3**	**20**	**32**
ИТОГО	**4 542**	**31**	**3 211**			**299**
ВСЕГО по ПОС	**66 928**	**31**	**3 211**			**611**

	Остаток на 01.01.2017		Категория качества и резерв на отчетную дату		Сумма созданного резерва
	Ссуда	Начисленные проценты	Кат.кач.	% резерва	
1. Портфель однородных ипотечных жилищных ссуд, с приобретенными правами требования на них, при размере ссуды не более 6000,0 т.р.					
- субпортфель без просроченных платежей	**74 240**	**3**	**2**	**0,5**	**371**
ИТОГО	**74 240**	**3**	**2**	**0,5**	**371**

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

	На 01.10.2017								
		в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери	
	Сумма	Всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	**577 705**	**7 987**	**1,4**	**547**	**150**	**-**	**4 815**	**50 368**	**29 669**
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	**577 705**	**7 987**	**1,4**	**547**	**150**	**2 475**	**4 815**	**50 368**	**29 669**
- кредитным организациям	353 922	-	-	-	-	-	-	1 974	1 974
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	85 930	-	-	-	-	-	-	26 538	15 969
- физическим лицам	137 161	7 987	5,8	547	150	2 475	4 815	21 856	11 726
Прочие кредитные требования	692	-		-	-	-	-	-	-

	На 01.01.2017								
		в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери	
	Сумма	Всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	**601 974**	**6 418**	**1,1**	**1 597**	**2 301**	**0**	**2 520**	**41 564**	**22 360**
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	**601 974**	**6 418**	**1,1**	**1 597**	**2 301**	**0**	**2 520**	**41 564**	**22 360**
- кредитным организациям	346 767	-	-	-	-	-	-	1 815	1815
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	79 203	0	0	0	0	0	0	17 281	9 129
- физическим лицам	176 004	6 418	3,7	1 597	2 301	0	2 520	22 468	11 416
Прочие кредитные требования	-	-		-	-	-	-	-	-

Реструктурированная задолженность

По состоянию на 01.10.2017г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 2 336 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 0 рублей
- по физическим лицам -2 336 тыс. руб.;

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

- от 181 дней. до 1 года -3 тыс. рублей,
- свыше 1 года – 2 333 тыс. рублей.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2017 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Сделки по уступке прав требований

В целях увеличения кредитного портфеля и соответственно доходов Банком продолжается работа по приобретению кредитов у других банков Республики Татарстан. Так, в 2017 году Банком приобретены у АКБ «СПУРТ» (ПАО) закладные со всеми удовлетворяемыми ими правами в их совокупности по выданным ипотечным кредитам физическим лицам на сумму 8 152 тыс. рублей, остаток задолженности по которым по состоянию на 01.10.2017 года составил 6 853 тыс. рублей. Все кредиты, обеспеченные данными закладными, на момент приобретения соответствовали требованиям Банка, в том числе: заемщик проживает в РТ, обслуживание долга - «хорошее», залог находится в г. Казани, а также в Зеленодольском, Высокогорском, Арском, Лаишевском, Верхнеуслонском и Пестречинском районах Республики Татарстан и другие требования.
Кроме того, остаток задолженности по состоянию на 01.10.2017г. по приобретенным у АКБ «БТА-Казань» в 2014 году правам требований составил 12 664 тыс. рублей, по приобретенным у ООО «Татагропромбанк» в 2016 году правам требований – 64 045 тыс. рублей.
В результате осуществления указанных сделок Банк принял на себя кредитный риск по приобретенным активам. При этом предусмотрено право Банка требовать обратного приобретения закладных в случае допущения заемщиком просроченных платежей продолжительностью более 90 дней в течение 6 месяцев с даты поставки закладных. При оценке кредитного риска по приобретенным на вторичном рынке закладным, помимо оценки финансового положения заемщика, проанализированы тенденции изменения стоимости имущества по закладной.

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 Положениями Банка России.

Сделки по приобретению права требования осуществляются на основании Договора купли-продажи прав требования и/или закладных 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 01.10.2017 г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактический резерв	Требования по процентам (срочные и просроченные)	Расчетный резерв по процентам	Фактический резерв по процентам	Принятое обеспечение
Всего	83 562	11 157	2 636	348	10	7	122 354
По категориям качества							
1	945	0	0	0	0	0	1 213
2	62 386	312	312	132	1	1	89 937
3	14 253	5 965	855	35	9	6	24 335
4	2 240	1 142	418	0	0	0	2 338
5	3 738	3 738	1 051	181	0	0	4 531

На 01.01.2017 г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактический резерв	Требования по процентам (срочные и просроченные)	Расчетный резерв по процентам	Фактический резерв по процентам	Принятое обеспечение
Всего	102 694	12 607	3 169	46	6	6	236 530
По категориям качества							
1	484	0	0	0	0	0	2 070
2	75 823	419	392	3	0	0	167 166
3	24 086	11 015	2 443	15	2	2	63 714
4	2 301	1 173	334	28	4	4	3 580
5	0	0	0	0	0	0	0

В целях уменьшения объемов просроченной задолженности и улучшения показателей активов, Банком проводится работа по продаже проблемной задолженности, отнесенной к V категории качества. Сделки по уступке прав требований по безнадежным долгам производятся на полную сумму задолженности по кредитным договорам. В связи с тем, что Банк получает денежные

средства по договорам уступки прав требований полностью без предоставления контрагенту права отсрочки платежа, риски Банка по указанным сделкам минимальны.

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

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

За 2017 год 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 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

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.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,в том числе:	-	-	1 601 778	-
2	долевые ценные бумаги, всего,в том числе:	-	-	30	-
2.1	кредитных организаций	-	-	6	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	24	-
3	долговые ценные бумаги, всего,в том числе:	-	-	134 481	-
3.1	кредитных организаций, всего,в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	63 045	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	273 789	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	37 424	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	129 994	-
8	Основные средства	-	-	194 050	
9	Прочие активы	-	-	11 456	-

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 551 667 тыс.руб., денежные средства в сумме 132 249 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 54 448 тыс.руб, требование по текущему налогу на прибыль в сумме 7 776 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 3 466 тыс.руб., средства в клиринговых организациях в сумме 4 515 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 3 388 тыс.руб.

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

Информация о классификации активов по группам риска

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

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**	**Среднее значение**
Средства на корреспондентских счетах, всего	**61 327**	**49 276**	**47 894**
-Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	*2 434*	*2 449*	*2 185*
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	*58 893*	*46 827*	*45 709*
Вложения в ценные бумаги, всего	**8143**	**-**	*2 060*
- Вложения в ценные бумаги 100%	*8099*		*2 025*
- Вложения в ценные бумаги 150%	*44*	-	*35*
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	**408 299**	**432 477**	**379 281**
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	*48103*	*48 831*	*24 291*
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	*240 236*	*265 533*	*259 879*
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с пониженными коэффициентами риска,	*479*	*299*	*662*
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с повышенными коэффициентами риска,	*119 481*	*117 814*	*94 450*
Прочее, всего	**216 468**	**222 247**	**217 011**
-прочее, с риском 100%	*206 018*	*179 965*	*197 494*
- прочее с повышенным риском	*10 450*	*28 315*	*16 025*
Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	**990**		**248**
Совокупный объем кредитного риска	**695 227**	**704 000**	**646 494**

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

	Предельные значения, установленные Банком России	Показатели, в соответствии с Риск-аппетитом и Лимитной политикой Банка		На 01.01.2017г	На 01.10.2017г
		Сигнальные значения	Пороговые значения		
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	Не более 23,6%	Не более 24,9%	16,03%	20,08%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)*	Не более 20 %	Не более 17,9%	Не более 19,9%	Не рассчитывался	13,74%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	Не более 720%	Не более 800%	34,24 %	47,17%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	Не более 2,7%	Не более 3%	1,38 %	1,12%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Норматив Н9.1)	Не более 50%	Не более 45%	Не более 50%	0%	0%

* по состоянию на 01.01.2017г. норматив не рассчитывался

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

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

Политики и процедуры.
Управление риском концентрации осуществляется Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении риском концентрации в АО «ИК Банк», утвержденным Советом директоров 29.09.2017г. Управление риском концентрации базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлено на обеспечение оптимального соотношения между 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 01.10.17	Значения обязательных нормативов на 01.01.17
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не более 24,9%	не более 23,6%	20,08%	16,03 %
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)	не более 19,9%	не более 17,91%	13,74%	
Объем вложений в портфель ценных бумаг, эмитентом по которым выступает Банк России	Не более 250 млн.руб.	Не более 237,5 млн.руб.	202,5 млн.руб.	-

Лимиты по риску концентрации по отраслям и регионам, установленные с 01.10.2017г. (в связи с вступлением в действие формы отчетности 0409120:

	Предельные значения в соответствии лимитной политикой на 2017г.	Сигнальные значения	Фактические значения 01.10.17
Лимиты вложений в отрасли:			
Добыча полезных ископаемых	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	0
Обрабатывающие производства	Не более 15 млн.руб.	Не более 14,25 млн. руб.	0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	Не более 10 млн.руб.	Не более 9,5 млн. руб.	0
Строительство	Не более 40 млн.руб.	Не более 38 млн. руб.	2,5 млн. руб.
Транспорт, связь	Не более 40 млн.руб.	Не более 38 млн. руб.	6,6 млн. руб.
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Не более 65 млн.руб.	Не более 61,75 млн. руб.	24,9 млн. руб.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Не более 30 млн. руб.	Не более 28,5 млн. руб.	0

Страхование	Не более 55 млн.руб.	Не более 52,25 млн. руб.	50 млн. руб.
Кредитные организации (совокупные вложения)	Не более 455 млн.руб.	Не более 432,25 млн.руб.	148,9 млн. руб.
Прочее (в соответствии с формой 0409302, за исключением отрасли «Страхование»)	Не более 50 млн.руб.	Не более 47,5 млн. руб.	13,1 млн.руб.
Лимит вложений в регионы:			
Республика Татарстан	Не более 320 млн. руб.	Не более 304 млн. руб.	190,2 млн. руб.
г. Москва	Не более 405 млн. руб.	Не более 384,75 млн.руб.	112,0 млн. руб.
Республика Болгария	Не более 135 млн. руб.	Не более 128,25 млн. руб.	83,8 млн. руб.
Новосибирская область	Не более 9 млн. руб.	Не более 8,55 млн. руб.	3,2 млн. руб.
Иные регионы РФ	Не более 9 млн. руб	Не более 8,55 млн. руб	4,0 млн. руб.

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

30.3 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 нормативовликвидности установленных Банком России осуществляет Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

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

составляется Календарь платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты.

Кроме этого, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка крупных кредиторов и вкладчиков.
Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:
- оценить готовность Банка к кризисной ситуации,
- оценить потенциальное воздействие на состояние ликвидности кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям,
- выявить слабые стороны структуры активов и пассивов Банка, проработать возможные мероприятия для их устранения.

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

Отток средств клиентов, в том числе:
- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Средства по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).
При этом применяются следующие допущения:
- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение норматива долгосрочной ликвидности используется следующий сценарий:
- Снижение капитала Банка на 20% от максимального значения за последние 12 месяцев.
- Величина долгосрочных кредитов и обязательств, сроком погашения свыше одного года равна их величине по состоянию на дату проведения стресс-теста с учетом существенных планируемых изменений величин долгосрочных активов и обязательств.

По итогам проведенного стресс-тестирования подготавливается аналитическая записка по оценке стресс-устойчивости финансового результата, собственных средств (капитала) Банка и соблюдении обязательных нормативов Банка для рассмотрения на Комитете по управлению активами и пассивами или на Правлении Банка.
В случае прогнозного нарушения нормативов ликвидности в результате реализации сценариев стресс-теста предлагаются на рассмотрение меры по восстановлению ликвидности в целях соблюдения нормативов ликвидности.
Не реже одного раза в год Банк проводит самооценку риска ликвидности в соответствии с методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления Банковскими рисками, изложенных в письме Банка России от 23.03.2007г. №26-Т.

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

В течение анализируемого периода 2017 года Банк имел большой запас ликвидности для исполнения всех своих обязательств и выполнения установленных нормативов, коэффициентов и показателей. Временно свободные денежные средства размещались Банком в депозиты в Банке России, межбанковские кредиты сроком до 30 дней.

Показатели подверженности риску ликвидности

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

	Норма в соответствии с 180-И	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г. и страт планом на 2016г.	Сигнальные значения	01.10.17	01.01.17	Выполнение сигнальный значений
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	111,30%	136,07%	выполняются
Н3 Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	143,89%	136,64%	выполняются
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	не более 115%	не более 103,5%	26,18%	32,28%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	**Значения показателей на 01.10.2017 год**	**Значения показателей на 01.01.2017 год**
Коэффициент покрытия, показывает процент фондирования ссуд, предоставленных некредитным организациям, срочными депозитами клиентов – некредитных организаций	Не менее 50%	211%	134%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	64%	80%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее -50%	18%	55%

Анализ активов и обязательств по срокам до погашения

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи,

которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

На 01.10.2017	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**	**Бессрочные**	**Всего**
Активы						
Денежные средства	106 838	-	-	-	-	106 838
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 774	1 930	517	72	-	59 293
Средства в кредитных организациях	74 911	-	-	-	-	74 911
Чистая ссудная задолженность	914 313	68 369	16 457	108 897	-	1 108 036
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	202 473	-	-	30	202 503
Требование по текущему налогу на прибыль	7 830	-	-	-	-	7 830
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	193 551	193 551
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				3 466		3 466
Прочие активы	8 817	725	1 244	-	-	10 786
Всего активов	**1 172 871**	**273 497**	**18 218**	**112 435**	**193 581**	**1 770 602**
Обязательства						
Средства кредитных организаций	23 888	-	-	102 672	-	126 560
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	901 681	300 167	80 424	11 208	-	1 293 480
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	151					151
Прочие обязательства	16 870	1 363	1	-	-	18 234
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	678	-	-	-	-	678
Всего обязательств	**943 268**	**301 530**	**80 425**	**113 880**	**-**	**1 439 103**
Чистая позиция	**229 603**	**(28 033)**	**(62 207)**	**(1 445)**	**193 581**	**331 499**
Совокупный разрыв ликвидности	**229 603**	**201 570**	**139 363**	**137 918**	**331 499**	

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

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:
- изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;
- изменение курсов иностранных валют.

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

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

В соответствии с Положением Банка «О собственных активных операциях на рынке ценных бумаг», утвержденного Советом директоров 13.11.2015г., все приобретаемые Банком ценные бумаги классифицируются в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» (по которым рассчитывается рыночный риск) или портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» (по которым рыночный риск не рассчитывается).
В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.10.2017г. ценные бумаги приобретены Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	**202 503**	**36**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 503	36

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

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

Показатели подверженности рыночному риску

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

	В соответствии риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.10.17	В соответствии со страт планом на 2016г.	01.01.17
Объем вложений в портфель государственных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	0	0	0	26,7 млн.руб.	0
Объем вложений в портфель корпоративных ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск	0	0	*0*	*90 млн.руб.*	*0*
Максимальная величина потерь по ценным бумагам (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по ценным бумагам)	0	0	*0*	Не устанавливались	*0*

Валютный риск

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

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимается в расчет величины достаточности капитала в случае, если равен или превышает 2 % от капитала Банка.
Величина валютного риска (ОВП) по состоянию на 01.10.2017г. составила 13 061 тыс.руб., или 3,13% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2017г. – 32 198 тыс.руб., или 6,7% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.10.17	В соответствии со страт планом на 2016г.	01.01.17
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	*3,13%*	Не устанавливались	*6,69%*
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	5,0 млн.руб.	4,75 млн.руб.	*0* млн.руб.*	Не устанавливались	*9 млн.руб.*

** По состоянию на 01.10.2017г. Банком получена положительная переоценка 1,9 млн.руб.*

Кроме того, Банк не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по возможному изменению ОВП вследствие одно- и разнонаправленного движения курсов валют на величину, равную их максимальным изменениям за последние три года.

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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.10.2017г.:

	Рубли	**Доллары США**	**ЕВРО**	**Прочие**	**Всего**
Активы					
Денежные средства	85 140	10 211	11 487	-	**106 838**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 293	-	-	-	**59 293**
Средства в кредитных организациях	10 951	17 027	46 920	13	**74 911**
Чистая ссудная задолженность	1 004 672	-	103 364	-	**1 108 036**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 503	-	-	-	**202 503**
Требование по текущему налогу на прибыль	7 830	-	-	-	**7 830**
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	**3 388**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	193 551	-	-	-	**193 551**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 466	-	-	-	**3 466**
Прочие активы	10 452	-	334	-	**10 786**
Всего активов	**1 581 246**	**27 238**	**162 105**	**13**	**1 770 602**
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 481	19 659	103 420	-	**126 560**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 216 959	6 350	70 171	-	**1 293 480**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	**-**
Отложенное налоговое обязательство	151	-	-	-	**151**
Прочие обязательства	18 155	76	3		**18 234**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	678	-	-	-	**678**
Всего обязательств	**1 239 424**	**26 085**	**173 594**	**-**	**1 439 103**
Чистая балансовая позиция	**341 822**	**1 153**	**(11 489)**	**13**	**331 499**

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

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	83 605	14 115	10 561	-	**108 281**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 693	-	-	-	**88 693**
Средства в кредитных организациях	10 395	11 648	40 762	21	**62 826**
Чистая ссудная задолженность	928 897	-	95 717		**1 024 614**
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	**36**
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	-	-	-	**7 486**
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	**3 388**
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 791	-	-	-	**200 791**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487			-	**4 487**
Прочие активы	8 149	-	108	-	**8 257**
Всего активов	**1 335 927**	**25 763**	**147 148**	**21**	**1 508 859**
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 973	12 669	100 057	-	**114 699**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 645	11 472	14 415	-	**974 532**
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	**-**
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	**522**
Прочие обязательства	19 252	214	16		**19 482**
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	-	-	-	**184**
Всего обязательств	**970 576**	**24 355**	**114 488**	**-**	**1 109419**
Чистая балансовая позиция	**365 351**	**1 408**	**32 660**	**21**	**399 440**

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

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	115	141
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(115)	(141)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 149)	3 266
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 149	(3 266)

30.5 Процентный риск

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

Управление процентным риском Банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением «Об оценке и управлении процентным риском Банковского портфеля в АО «ИК Банк»», утвержденным Советом директоров 25.09.2015г. (взамен ранее действующего Положения «По управлению, оценке и минимизации рыночных и процентных рисков» от 25.09.2014г.).

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска Банковского портфеля:

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

– ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 11.06.2014г. № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» от 30.04.2008г. №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 30.04.2008г. №4336-У);

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

По состоянию на 01.10.2017г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.
В целях определения влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка и минимизации процентного риска проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям, т.е. анализ чувствительности финансовых показателей к изменению процентных ставок.
В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы				
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	нарастающим итогом за год
АКТИВЫ					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4858	0	0	0	4858
Ссудная задолженность, всего,	915462	52098	13499	24650	1005709
Вложения в долговые обязательства	0	204376	0	0	204376
Основные средства и нематериальные активы	65	777	1540	1611	3993
Итого балансовых активов	920385	257251	15039	26261	1218936
Всего балансовых активов и внебалансовых требований	920385	257251	15039	26261	1218936

ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций,	16666	759	1139	2342	20906
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	226982	161499	147424	83100	619005
Итого балансовые пассивы	243648	162258	148563	85442	639911
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	267013	165510	153404	139125	725052
Совокупный абсолютный ГЭП (строка 3 - строка 6)	653372	91741	-138365	-112864	493884
Совокупный относительный ГЭП (строка 3.1/ строка 7)	3,45	2,72	2,04	1,68	
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	
+ 400 базисных пунктов	25045,93	3058,03	(3459,13)	(1128,64)	
- 400 базисных пунктов	(25045,93)	(3058,03)	3459,13	1128,64	

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 01.10.2017**	**На 01.01.2017**
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	***Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)***
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	**23 516**	**16 826**
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	**(23 516)**	**(16 826)**
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	**(32 736)**	**(24 490)**

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 32 736 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 22,1% (то есть более 10%) от общей стоимости всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Общая стоимость инструментов, номинированных в долларах США, является незначительной и составляет 2,6% (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 01.10.2017	На 01.01.2017
	Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)	*Изменение ЧПД (уровень3 Процентного риска)*
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п пассивы: + 400 б.п.	**1 948**	**3 956**
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п пассивы: - 400 б.п.	**(1 948)**	**(3 956)**
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	**(3 051)**	**(2 138)**

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 3 051 тыс.руб. и не оказывает существенного влияния на размер достаточности капитала и значения иных обязательных нормативов Банка ввиду не большого удельного веса активов и пассивов номинированных в Евро.

30.6 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 валовый доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

	01.10.2017	**01.01.2017**
Чистые процентные доходы	91 981	92 244
Чистые непроцентные доходы	74 204	76 945
Средний валовый доход, рассчитанный в целях расчета ОР	166 185	169 189
ОР	**24 928**	**25 378**
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	**311 600**	**317 225**

По состоянию на 01.10.2017г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 24 928 тыс.руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 311 600 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка в 5,1 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (40,9%, 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.

30.7 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.

31. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01.10.2017г. в Российской Федерации сосредоточено 91,27% активов и 90,96% обязательств Банка, в Республике Болгария – 8,73% активов и 9,03% обязательств.

При этом по состоянию на 01.10.2017г. Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

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

В связи с этим, в соответствии с Положением по оценке уровня странового риска АО «ИК Банк» по активам, генерирующим страновой риск (за исключением требований к ЦКБ - головной кредитной организации Банковской группы), резервы на возможные потери корректируются (увеличиваются) на Коэффициент странового риска по Республике Болгария - 1%.
Объемы вложений в активные операции нерезидентов сверх лимитов, установленных Положением по оценке уровня странового риска в Банке (утверждено Советом Директоров Банка 21.01.2010г.,), одобрены Советом Директоров Банка**.**

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.10.2017г.:

	Всего по странам	**Российская Федерация**	**Болгария**	**Прочие страны**
Активы				
Денежные средства	106 838	106 838	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59 293	59 293	-	-
Средства в кредитных организациях	74 911	23 493	51 418	-
Чистая ссудная задолженность	1 108 036	1 005 333	102 703	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202 503	202 503	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 830	7 830	-	-
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	193 551	193 551	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 466	3 466	-	-
Прочие активы	10 786	10 287	499	-
Всего активов	**1 770 602**	**1 615 982**	**154 620**	**-**
Пассивы				
Средства кредитных организаций	126 560	-	126 560	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 293 480	1 290 010	3 358	112
Отложенное налоговое обязательство	151	151	-	-
Прочие обязательства	18 234	18 202	32	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	678	678	-	-
Всего обязательств	**1 439 103**	**1 309 041**	**129 950**	**112**

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	190	190	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 571	84571	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(68 131)	(68 131)	-	-
Всего источников собственных средств	**331 499**	**70 789**	**260 710**	**-**

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

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2017г.:

	Всего по странам	**Российская Федерация**	**Болгария**	**Прочие страны**
Активы				
Денежные средства	108 281	108 281	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 693	88 693	-	-
Средства в кредитных организациях	62 826	30 746	32 080	-
Чистая ссудная задолженность	1 024 614	897 580	127 034	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	7 486	-	-
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 791	200 791	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	4 487	-	-
Прочие активы	8 257	7 992	265	-
Всего активов	**1 508 859**	**1 349 480**	**159 379**	**-**
Пассивы				
Средства кредитных организаций	114 699	-	114 699	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	974 532	968 225	6 181	126
Отложенное налоговое обязательство	522	522		-
Прочие обязательства	19 482	19 466	16	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	184	-	-
Всего обязательств	**1 109 419**	**988 397**	**120 896**	**126**
Источники собственных средств				
Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 169	21 169	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	113 285	113 285	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(28 714)	(28 714)	-	-
Всего источников собственных средств	**399 440**	**138 730**	**260 710**	**-**

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	51 418	32 080
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	102 703	127 034
2.1	банкам-нерезидентам	102 672	94 122
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		32 080
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31	112
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	130 030	121 006
4.1	банков-нерезидентов	126 560	114 699
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 904	5 219
4.3	физических лиц - нерезидентов	566	1 088

32. Условные обязательства

32.1 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.

32.2 Судебные разбирательства

В процессе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка принимает решение о существенности сумм предъявленных исков и о благоприятности разрешения судебного спора в пользу Банка.
По состоянию на дату составления настоящей пояснительной информации, имеется вступившее в законную силу решение Арбитражного суда Республики Татарстан о взыскании с Банка 27 915 915,95 руб. суммы ущерба, 162 580 руб. расходов по госпошлине.
По данному решению суда Банком создан резерв 100% в размере 28 078,5 тыс. руб.
В настоящее время Банком подана кассационная жалоба в Арбитражный суд Поволжского округа, которая судом принята и назначена к рассмотрению. Одновременно судом удовлетворено ходатайство Банка о приостановлении исполнения решений судов.

32.3 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 01.10.2017 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

33. Информация об операциях со связанными сторонами

33.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	На 01.10.2017	**На 01.01.2017**
Активы		
Средства в кредитных организациях	**51 418**	32 080
Чистая ссудная задолженность	**17 112**	15 953
Прочие активы	**221**	17
Обязательства		
Средства кредитных организациях	**126 560**	114 699
в том числе субординированный кредит	**102 672**	95717
Прочие обязательства	**32**	16
Обязательства по предоставлению овердрафта	**50 000**	-

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

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы	**1 047**	912
Процентные расходы	**3 378**	3 959
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**101**	(1 096)
Комиссионные доходы	**16**	10
Комиссионные расходы	**86**	92

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	126

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

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(36)
Комиссионные доходы	-	13

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Активы		
Чистая ссудная задолженность	50 746	776
Прочие активы	5 128	2 222
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 868	6 275
Прочие обязательства	13	
Неиспользованные остатки кредитных линий	1 264	411

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

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы	751	61
Процентные расходы	97	-
Комиссионные доходы	3 804	2 326
Прочие операционные доходы	351	
Операционные расходы	14 207	13 418
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	473	283
Резервы	(1 261)	-

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

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 108	1 100
Прочие активы	5	3
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 156	1 119
Прочие обязательства	19	
Неиспользованные остатки кредитных линий	454	696

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

	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы	121	70
Процентные расходы	55	23
Комиссионные доходы	11	13

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в Примечании 34 Информация о системе оплаты труда.

34. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

В 2016 году Отделением - Национальным банком по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Банка России проведена оценка системы оплаты труда Банка в соответствии

с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». По итогам проведенного мониторинга несоответствие системы оплаты труда АО «ИК Банк» характеру и масштабу совершаемых операций не выявлено.
В отчетном периоде какая-либо другая независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

В соответствии с требованиями п.2.1. Инструкции № 154-И к компетенции Совета директоров Банка относится:
- утверждение кадровой политики Банка, политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией;
- ежегодное принятие решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих выплаты;
- утверждение размера фонда оплаты труда;
- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора и информации по результатам проведенного СВА ежегодного мониторинга системы оплаты труда, предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- согласование выплат крупных вознаграждений (размер которых превышает 5 должностных окладов).

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

	На 01.10.2017	**На 01.10.2016**
Списочная численность персонала, чел.	**194**	**202**
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	29	31

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 работник 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.:

	01.10.2017	**01.10.2016**
Оплата труда согласно должностным окладам	**50 327**	**50 460**
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	14 101	14 592
Единоличный исполнительный орган	1 657	1 670
Члены Совета Директоров	1 029	1 404
Члены Правления	2 329	2 797
Прочие	9 086	8 721
Прочие выплаты	**2 479**	**2 921**
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	1 859	2 162
Единоличный исполнительный орган	538	543
Члены Совета Директоров	918	725
Члены Правления	41	541
Прочие	362	353
Всего	**52 806**	**53 381**
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	15 960	16 754
Единоличный исполнительный орган	2 195	2 213
Члены Совета Директоров	1 947	2 129
Члены Правления	2 370	3 338
Прочие	9 448	9 074

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 2017 года– 15 960 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года – 16 754 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 2017 года - 124 тыс.руб., за 9 месяцев 2016 года - 349 тыс. руб. (выплата за работу в выходные или нерабочие праздничные дни).

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

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в 2017 и 2016 годах членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председатель Правления Стоянов Д.К.

Главный бухгалтер Филатова Э.А.

7 ноября 2017 года