

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 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,24Код 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	114398	108281
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7	78846	88693
2.1	Обязательные резервы		7473	9452
3	Средства в кредитных организациях	7,8	41963	62826
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	9	1005959	1024614
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	36	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	7592	7486
9	Отложенный налоговый актив	12	3388	3388
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13	198470	200791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	4487	4487
12	Прочие активы	15	7565	8257
13	Всего активов		1462704	1508859
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	16	113549	114699
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	956081	974532
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		459851	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	522	522
21	Прочие обязательства	19	20334	19482
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26	468	184
23	Всего обязательств		1090954	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)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		84571	113285
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-27690	-28714
35	Всего источников собственных средств		371750	399440
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		62504	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.Матаеев

Телефон (843)231-72-44

15-05-2017



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	21	24945	29541
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16836	18298
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		8109	11135
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			108
2	Процентные расходы, всего,	21	9266	11082
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1056	1418
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8210	9664
2.3	по выпущенным долговым обязательствам			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15679	18459
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	-5122	1262
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5	71
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10557	19721
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			-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1127	1821
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1875	-2540
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	22	8873	7695
15	Комиссионные расходы	22	1356	967
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-222
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	26	-60	-1373
19	Прочие операционные доходы	23	938	690
20	Чистые доходы (расходы)		18204	24810
21	Операционные расходы	24	44879	56272
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-26675	-31462
23	Возмещение (расход) по налогам		1015	994
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	27	-27690	-32456
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-27690	-32456

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		-27690	-32456
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	12
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	12
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	33
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-21
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	-21
10	Финансовый результат за отчетный период		-27690	-32477

Руководитель

Д.К.Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А.Филатова

Исполнитель

С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

15-05-2017



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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):		54248	X	82551	X
2.1	прошлых лет		84571	X	113285	X
2.2	отчетного года		-30323	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)		340861	X	369157	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		8178		5878	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2710		2033	
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		2046	X	3920	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		12934	X	11831	X
29	Базовый капитал, итого:		327927	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:		2046	X	3920	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2046	X	3920	X
41.1.1	нематериальные активы		2045	X	3918	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:		2046	X	3920	X
44	Добавочный капитал, итого:	28.1		X		X
45	Основной капитал, итого:	28.1	327927	X	357326	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		119149	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	119149	X	123980	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых 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 поручительства, 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 участником, 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	119149	X	123980	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		447076	X	481306	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	28.3	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	909605	X	1025160	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	28.3	909605	X	1025160	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	28.3	937861	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	36.0516	X	34.8556	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	28.4	36.0516	X	34.8556	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	28.4	47.6698	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)		30.0516	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), 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.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	28.3,30.2	1391844	1377951	497451	1405667	1389044	557572
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		871989	871989		626353	626353	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		871989	871989		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, из них:		12372	10639	2128	258795	256399	51280
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, из них:		507483	495323	495323	520519	506292	506292
1.4.1	Чистая ссудная задолженность		270122	261530	261530	274905	265533	265533
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		190122	190122	190122	179965	179965	179965
1.4.3	Средства в кредитных организациях		29136	28848	28848	47223	46827	46827
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	4660	4114	987	1217	665	299
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		1093	547	274	1103	551	276
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		3567	3567	713	114	114	23
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	30.2	83441	63446	87783	117841	103054	146129
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		19196	13180	13116	21622	16555	18211
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3700	3658	4755	9284	9167	11918
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		60545	46608	69912	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,		1582	163	1561			
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1582	163	1561			
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
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						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		62504	62036		15847	15663
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска		62504	62036		15847	15663
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 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
			4	5
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	28.3, 30.6	25378	25378
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	30.6	169189	169189
6.1.1	чистые процентные доходы	30.6	92244	92244
6.1.2	чистые непроцентные доходы	30.6	76945	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.
			4	5
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	28.3, 30.4	32850	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			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		2628	2576
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.
				5	6
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	26.28.2	41953	4179	37774
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28651	5917	22734

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12834	-2022	14856
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются	468	284	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,	20200	21.00	4242	0.00	0		
1.1	ссуды	20200	21.00	4242	0.00	0	-21.00	-4242
2	Реструктурированные ссуды	22388	19.06	4268	0.11	24	-18.95	-4244
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
				5	6	7
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 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	28.5	327927	357326	319551	333174
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1419529	1460254	1624428	1546438
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		23.1	24.5	19.7	21.5

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 90893 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	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 4.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет	1.01 нет	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению 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-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 В соотв. с 86-ФЗ от 10.07.02 ЦБ обяз. напр. в КО треб. о прив-нии в соотв. вел. кап-ла и р-ра УК при сниж. кап-ла ниже вел. УК. В соотв. с 127-ФЗ от 26.10.02 ЦБ может принять реш-е об уменьш. р-ра УК КО до вел. кап-ла, а если дан. вел. имеет отр. знач. до 1 руб	1.01 законодательно
32	Полное или частичное списание	1.01 всегда частично	1.01 всегда частично	1.01 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.01 постоянный	1.01 постоянный	1.01 временный
34	Механизм восстановления	1.01 не используется	1.01 не используется	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» 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 12894, в том числе следст
1.1. выдачи ссуд 6201 ;
1.2. изменения качества ссуд 6646 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 19 ;
1.4. иных причин 28 .

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

всего 6977, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных _____ ;
2.2. погашения ссуд 6949 ;
2.3. изменения качества ссуд _____ ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 28 ;
2.5. иных причин _____ .

Руководитель

Д.К. Стоянов

Главный бухгалтер

Э.А. Филатова

Исполнитель

С.В. Матвеев

Телефон: (843) 231 73-44

15-05-2017



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 апреля 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	36.1	34.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	28.4	6	36.1	34.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	28.4	8	47.7	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	151.5	136.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	30.3	50	154.6	136.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	30.3	120	30.6	32.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	30.2	25	максимальное 16.6 минимальное 0	максимальное 16.2 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	30.2	800	16.6	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	1.3	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 (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

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	1462704
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		6204
7	Прочие поправки		51296
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1417612

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:		1426259
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12934
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1413325
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:		62036
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		55832
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6204
Капитал и риски			
20	Основной капитал		327927
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	28.5	1419529
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	28.5	23.1

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 итога: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итога: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

(843)231-72-44

15-05-2017



Д.К.Стоянов

Э.А.Филатова

С.В.Матвеев

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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:		-16291	-22570
1.1.1	проценты полученные		25316	31699
1.1.2	проценты уплаченные		-9197	-10393
1.1.3	комиссии полученные		9810	9121
1.1.4	комиссии уплаченные		-1356	-967
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	-15
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		1127	1821
1.1.8	прочие операционные доходы		938	690
1.1.9	операционные расходы		-42068	-54124
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-861	-402
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12148	-82378
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1979	415
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		7653	-115946
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14096	-1750
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		4809	2141
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-17516	19001
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		1127	13761
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-4143	-104948
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-7402
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		-1092	-8073
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)		-1092	10311
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		-3425	-5196
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8660	-99833
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	219551	222730

Руководитель Д.К.Стойнов

Главный бухгалтер Э.А.Филатова

Исполнитель С.В.Матвеев

Телефон: (843)231-72-44

15-05-2017



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»)
за I квартал 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	13
9.	Ссудная задолженность	14
10.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
11.	Требование по текущему налогу на прибыль	16
12.	Отложенный налоговый актив	17
13.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
14.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
15.	Прочие активы	18
16.	Средства кредитных организаций	20
17.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
18.	Отложенное налоговое обязательство	21
19.	Прочие обязательства	21
20.	Средства акционеров (участников)	21
21.	Процентные доходы и процентные расходы	22
22.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	22
23.	Прочие операционные доходы	23
24.	Операционные расходы	23
25.	Информация о вознаграждении работникам	23
26.	Резервы на возможные потери	23
27.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	25
28.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	26
29.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
30.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка	30
31.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка	57
32.	Условные обязательства	59
33.	Информация об операциях со связанными сторонами	59
34.	Информация о системе оплаты труда	61

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») Акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» (далее – «Банк»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 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. Вишневого, д. 24

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1021600000751, от 09.09.2002г.

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

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

2.2 Описание деятельности Банка

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

Кроме этого, Банк проводит активные операции по размещению свободных рублевых ресурсов в межбанковские кредиты (в основном, краткосрочные межбанковские кредиты крупнейшим российским банкам Сбербанк, Росбанк) и депозиты в Банке России.

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

Помимо вышеизложенного, Банк предоставляет следующие услуги:

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

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

- «пластиковый» бизнес («зарплатные» проекты на пластиковых картах, 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 01.04.2017г. в состав Банка входили 8 дополнительных офисов:

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

По состоянию на 01.04.2017г. 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 (Вишневого, 55)
- Дополнительный офис №3 (Московская, 2)
- Дополнительный офис №4 (Родина, 20)
- Дополнительный офис №5 (П.Лумумбы, 47а)
- Дополнительный офис №6 (Фучика, 49)
- Дополнительный офис №7 (Чистопольская, 28)
- Дополнительный офис «Азино» (г. Казань, ул. Сахарова, 17)
- Дополнительный офис «Аэропорт» (Республика Татарстан, Лаишевский район, Международный аэропорт «Казань», 1-ый этаж здания Терминал – 1А.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк 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

	01.04.2017 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 01.04.2017г. конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

2.5 Органы управления

Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.04.2017г. в Состав Совета Директоров входят:

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

Состав Правления

По состоянию на 01.04.2017г. в Состав Правления входят:

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

По состоянию на 01.01.2017г. 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 международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам I квартала 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 56,38 рубля до 60,32 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение I квартала т.г. имело место укрепление курса рубля к доллару США;

- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 60,60 рубля до 65,03 рублей за один Евро. При этом, в январе т.г. имело место ослабление курса рубля к Евро, а начиная с февраля, напротив, рубль укреплялся к Евро;

- ключевая ставка Банка России в I квартале 2017 г. снижалась один раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых, но её величина по-прежнему ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в течение II - IV кварталов 2017 г. в случае замедления темпов инфляции;

- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 046,90 до 1 195,61 пункта;

- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков.

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

Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – I квартале 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии пять республиканских банков, включая входивший в топ-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Также в I квартале 2017 года испытывал трудности с ликвидностью АКБ «Спурт», в результате чего в апреле т.г. в нем была введена временная администрация. Эти факты 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 - 2016 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 I квартала 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, расчетно-кассовое обслуживание и оказание иных услуг клиентам.

Кредитование юридических и физических лиц

Процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц за I квартал 2017 года составили 8 109 тыс. руб. и сложились ниже I квартала 2016 года на 3 026 тыс. руб., или 27,2% за счет снижения кредитного портфеля юридических лиц.

При этом, в I квартале 2017 г. сложилось чистое создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 5 122 тыс. руб., тогда как в I квартале 2016 г., напротив, имело место чистое восстановление резервов по ссудам в размере 1 262 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 I квартал 2017 года составили 16 836 тыс. руб., и снизились по сравнению с I кварталом 2016 года на 1 462 тыс. руб., или 8,0% за счет снижения средней ставки по депозитам в Банке России и рублевым межбанковским кредитам.

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

Комиссионные доходы Банка за I квартал 2017 год составили 8 873 тыс. руб. и сложились выше уровня I квартала 2016 г. на 1 178 тыс. руб., или 15,3%, в основном, за счет увеличения доходов от расчетного обслуживания клиентов.

Операции с иностранной валютой

Чистый убыток Банка от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составил за I квартал 2017 г. 748 тыс. руб. и сложился практически на уровне I квартала 2016 года - выше на 29 тыс. руб., или 4,0%. Отрицательный финансовый результат от операций с иностранной валютой

обусловлен полученной по итогам I квартала 2017 года свернутой отрицательной переоценки иностранных валют в размере 1 875 тыс. руб.

Привлечение средств клиентов

Расходы Банка по уплате процентов по привлеченным средствам за I квартал 2017 г. составили 9266 тыс. руб. и сложились ниже I квартала 2016 г. на 1 816 тыс. руб., или 16,4%, в основном, за счет снижения расходов по вкладам физических лиц и рублевым депозитам юридических лиц.

В результате по итогам I квартала 2017 года чистые доходы Банка составили 18 204 тыс. рублей, что ниже уровня I квартала 2016 года на 6 606 тыс. руб., или 26,6%.

Операционные расходы Банка за I квартал 2017 г. составили 44 879 тыс. руб., и сложились ниже уровня I квартала 2016 года на 11 393 тыс. руб., или 20,2%, 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 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 26.03.2004г. № 254-П и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По прочим размещенным средствам Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними Положениями.

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

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

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

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

5.5 Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

5.6 Отражение доходов и расходов

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

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

5.7 Переоценка иностранной валюты

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

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

5.8 Принципы оценки отдельных видов активов (требований) и обязательств

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

5.9 Информация об изменениях в учетной политике

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 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006г. №283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании критериев, установленных указанными нормативными актами: оценка финансового состояния контрагента по операции, наличие фактов нарушений контрагентом обязательств перед Банком, прочие факторы риска. Кроме того, Банком при формировании резервов учитывается наличие по операциям обеспечения исполнения обязательств, удовлетворяющего требованиям указанных нормативных актов Банка России.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

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

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

Налогообложение

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства

полностью отражены в данной отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(27 690)	(28 714)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс.шт.	29 370	29 370
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	<u>(0,943)</u>	<u>(0,978)</u>

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Денежные средства	114 398	108 281
Всего денежные средства	<u>114 398</u>	<u>108 281</u>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	71 373	79 241
Всего средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	<u>71 373</u>	<u>79 241</u>
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	4 041	4 856
- иных стран	26 256	32 080
Денежные средства на счетах в клиринговых организациях	3 483	3 753
Всего средства в кредитных организациях	<u>33 780</u>	<u>40 689</u>
Всего денежные средства и их эквиваленты	<u>219 551</u>	<u>228 211</u>

8. Средства в кредитных организациях

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	9 940	24 689
	<u>9 940</u>	<u>24 689</u>
Резерв на возможные потери	(1 757)	(2 552)
Всего средства в кредитных организациях Российской Федерации	<u>8 183</u>	<u>22 137</u>

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

На 01.01.2017							
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего средства в кредитных организациях	43 720	-	-	-	-	1 757	1 757
На 01.01.2017							
Всего средства в кредитных организациях	65 378	-	-	-	-	2 552	2 552

9. Ссудная задолженность

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	710 000	445 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	92 043	346 767
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	3 467	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	75 239	79 203
Ссуды, предоставленные физическим лицам	153 492	176 004
Ссудная задолженность до обесценения	1 034 241	1 046 974
Резерв на возможные потери	(28 282)	(22 360)
Всего чистая ссудная задолженность	1 005 959	1 024 614

По состоянию на 01.04.2017г. 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 01.04.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	710 000	445 000
Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	92 043	346 767
Прочие требования, признаваемые ссудами (требования к ПАО «Московская Биржа»)	3 467	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
прочие виды деятельности	22 000	12 900
строительство	21 700	35 300
оптовая и розничная торговля	20 114	18 891
транспорт и связь	6 625	6 625
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 300	4 800
промышленность	500	687
сельское хозяйство	0	0
овердрафт, при недостаточности денежных средств на счете для оплаты платежей	0	0

Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	75 239	79 203
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	39 939	33 503
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	8 210	1 510
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
жилищные ссуды	9 888	20 929
ипотечные ссуды	105 274	113 005
автокредиты	285	305
иные потребительские ссуды	38 045	41 765
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	153 492	176 004
Всего ссудная задолженность	1 034 241	1 046 974

Общая задолженность Банка по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (без учета межбанковских кредитов и депозитов) по состоянию на 01.04.2017г. составила 228 731 тыс. рублей, что на 26 476 тыс. рублей (или на 10,4%) меньше, чем по состоянию на 01.01.2017г.

Снижение объема выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года (на 5,0 %), а также физическим лицам (на 12,3%) связано с ужесточением требований Банка к финансовому состоянию заемщиков и качеству принимаемого обеспечения. Также наблюдалась тенденция по снижению необходимости в кредитных средствах у действующих клиентов Банка. С целью увеличения кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам Банком осуществляется поиск финансово-устойчивых клиентов с предоставлением ликвидного залога по кредитам (недвижимость и автотранспорт).

По состоянию на 01.04.2017г. в общем объеме ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основную долю (29,2%) занимают кредиты, выданные предприятиям прочих видов деятельности. Кредиты, предоставленные строительным предприятиям и предприятиям оптовой и розничной торговли занимают 28,9% и 26,7% соответственно в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Облигации федерального займа	-	-
Некотируемые акции	36	1 036
	36	1 036
Резерв на возможные потери	-	(1 000)
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36

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

На 01.04.2017							
Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
	всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Всего чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	-	-	-

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

По состоянию на 01.04.2017г. 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 «Элемент-Гарант» в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

В следующей таблице представлен анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по уровням иерархии справедливой стоимости на 01.04.2017г.:

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

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

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

11. Требование по текущему налогу на прибыль

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Налог на прибыль в бюджет РФ и субъекты РФ	3 360	3 359
Налог на прибыль, удержанный нерезидентами	4 232	4 127
Требование по текущему налогу на прибыль	7 592	7 486

12. Отложенный налоговый актив

	На 01.04.2017	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	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01.01.2017 г.	173 612	87 490	4 639	1 699	11 189	278 629
Приобретения	5 528	6 894	-	1 403	909	14 734
Выбытия	-	(607)	-	(1 219)	-	(1 826)
Остаток на 01.04.2017 г.	179 140	93 777	4 639	1 883	12 098	291 538
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01.01.2017 г.	36 743	52 124	-	-	1 393	90 260
Амортизационные отчисления	1 205	1 727	-	-	481	3 413
Выбытия	-	(607)	-	-	-	(607)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2017 г.	37 948	53 244	-	-	1 874	93 066
Остаточная стоимость на 01.04.2017 г.	141 192	40 533	4 639	1 883	10 224	198 470

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Вложения в создание и приобретени е основных средств	Матери альные запасы	Нематери альные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01.01.2016 г.	173 612	88 130	4 639	-	8 188	-	274 569
Приобретения	-	2 917	-	12 422	6 041	11 189	32 569
Выбытия	-	(3 557)	-	-	(12 530)	-	(16 087)
Остаток на 01.01.2017 г.	173 612	87 490	4 639	12 422	1 699	11 189	291 051
Накопленная амортизация и резервы							
Остаток на 01.01.2016 г.	32 014	49 762	-	-	1 341	-	83 117
Амортизационные отчисления	4 729	5 879	-	-	-	1 393	12 001
Выбытия	-	(3 517)	-	-	-	-	(3 517)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	(1 341)	-	(1 341)
Остаток на 01.01.2017 г.	36 743	52 124	-	-	-	1 393	90 260
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	136 869	35 366	4 639	12 422	1 699	9 796	200 791

По состоянию на 01.04.2017 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

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Сумма активов	6 848	6 848
Сформированный резерв на возможные потери	(2 361)	(2 361)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>4 487</u>	<u>4 487</u>

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 01.04.2017 г. отсутствует.

15. Прочие активы

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Финансовые активы		
Требования по получению процентных доходов	1 027	1 398
Нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5 701	5 548
Расходы будущих периодов	2 633	2 020
Прочие	1 659	2 978
	<u>11 020</u>	<u>11 944</u>
Резерв на возможные потери	(3 455)	(3 687)
в том числе по процентным доходам	(369)	(374)
Всего прочие активы	<u>7 565</u>	<u>8 257</u>

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

	<u>На 01.04.2017</u>							
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы на возможные потери	
		всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
Требования по получению процентных доходов	1 027	355	16	-	-	339	369	369

Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	-							
Категории качества:								
I	240	4	4	-	-	-	-	-
II	191	12	12	-	-	-	5	5
III	257	-	-	-	-	-	25	25
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	339	339	-	-	-	339	339	339
Прочие требования	7 360	1 835	4	2	-	1 829	3 086	3 086
Не являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери	230							
Категории качества:								
I	84	-	-	-	-	-	-	-
II	2 807	-	-	-	-	-	75	75
III	2 402	-	-	-	-	-	1 175	1 175
IV	2	-	-	-	-	-	1	1
V	1 835	1 835	4	2	-	1 829	1 835	1 835
Итого	8 387	2 190	20	2	-	2 168	3 455	3 455

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

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Срочные депозиты и кредиты	99 350	104 815
Корреспондентские счета	14 199	9 884
Всего средства кредитных организаций	113 549	114 699

По состоянию на 01.04.2017г. 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	90 893	4,5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1 500	90 893			

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

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	524 597	583 041
- физические лица	41 943	49 563
Срочные депозиты		
- юридические лица	27 704	24 455
- физические лица	361 837	317 473
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	956 081	974 532

Ниже приведен анализ средств клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Физические лица	403 780	367 036
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	155 990	173 449
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	120 062	128 685
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	100 693	143 884
Строительство	68 229	58 420
Обрабатывающие производства	56 794	52 280
Транспорт и связь	17 431	15 309
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	10306	7 874
Образование	8 059	6 786
Гостиницы и рестораны	7 666	8 559
Финансовая деятельность	4 151	9 558
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 523	2 215
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	293	404
Прочие	104	73
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>956 081</u>	<u>974 532</u>

18. Отложенное налоговое обязательство

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Отложенное налоговое обязательство	522	522
Отложенное налоговое обязательство	<u>522</u>	<u>522</u>

19. Прочие обязательства

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	4 258	4 189
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	8 020	7 314
Налоги к уплате	2 179	1 920
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	5 630	5 630
Прочие обязательства	247	429
Всего прочие обязательства	<u>20 334</u>	<u>19 482</u>

20. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.04.2017г. оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 29 370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	На 01.04.2017		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 01.04.2017г. 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

	01.04.2017	01.04.2016
Процентные доходы по средствам:		
Кредитных организаций	2 731	5 183
Банка России	14 105	13 115
Юридических лиц	2 803	7 760
Физических лиц	5 306	3 375
Долговых ценных бумаг	-	108
Всего процентные доходы	24945	29 541

	01.04.2017	01.04.2016
Процентные расходы по средствам, привлеченным от:		
Кредитных организаций	1 056	1 418
Юридических лиц	628	1 541
Физических лиц	7 582	8 123
Всего процентные расходы	9 266	11 082

22. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	01.04.2017	01.04.2016
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	8 377	7 218
Прочие услуги	496	477
Всего комиссионные доходы	8 873	7 695

Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств и операции с валютными ценностями	1 347	912
Прочие услуги	9	55
Всего комиссионные расходы	1 356	967

23. Прочие операционные доходы

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Сдача имущества в аренду	233	261
Прочие	705	429
Прочие операционные доходы	<u>938</u>	<u>690</u>

24. Операционные расходы

	01.04.2017 тыс. рублей	01.04.2016 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	25 428	33 825
Аренда	5 029	4 946
Ремонт и эксплуатация	1 419	3 029
Амортизация	3 413	2 801
Охрана	2 463	2 340
Услуги связи и информационные услуги	1 866	2 064
Страхование	629	632
Обязательное страхование вкладов	530	364
Реклама	99	36
Прочие	4 003	6 235
Всего общие административные расходы	<u>44 879</u>	<u>56 272</u>

25. Информация о вознаграждении работникам

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	17 405	18 562
Взносы во внебюджетные фонды	5 806	7 713
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	1 457	6 507
Прочие выплаты	760	1 043
Стимулирующие выплаты	-	-
Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	<u>25 428</u>	<u>33 825</u>

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 1 квартал 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	5 922	(795)	(5)	5 122
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2017	28 282	1 757	369	30 408

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 1 квартал 2016 год:

	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	(533)	(658)	(71)	(1 262)
Списания в течение года	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2016	53 293	2 024	1 165	56 482

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

	01.04.2017	01.04.2016
	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
Восстановление резерва за год	-	-
Списания в течение года	(1 000)	-
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	-	1 000

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 1 квартал 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	(226)	-	-	284	60
Списания в течение года	(1)	-	-	-	(1)
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2017	3 086	5 630	2 361	468	11 545

Анализ изменения резерва по прочим потерям за 1 квартал 2016 года:

	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	(42)	1408	-	4	1 373
Списания в течение года	-	-	-	-	-
Сумма резерва по состоянию на 01.04.2016	2 094	1408	1 341	30	4 873

27. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	01.04.2017	01.04.2016
Налог на прибыль	-	29
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 015	965
Отложенный налог на прибыль	-	-
Всего начисленные (уплаченные) налоги	1 015	994

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

	01.04.2017	01.04.2016
Налог на прибыль (20%)	-	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	-	29
Транспортный налог	9	12
Отчисления в ФСС по несчастным случаям и травматизму	-	-
Налог на имущество	892	839
Отчисления в Росприроднадзор	-	-
Налог на землю	114	114
Отложенный налог на прибыль	-	-
Всего начисленные налоги	1 015	994

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:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Уставный капитал	265 444	265 437
Резервный фонд	21 169	21 169
Прибыль предшествующих лет	84 571	113 285
Нематериальные активы	(10 223)	(9 796)
Отложенные налоги	(2 710)	(2 033)
Убыток отчетного года	(30 323)	(30 734)
Вложения Банка в акции банков-резидентов	(1)	(2)
Базовый капитал	327 927	357 326
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	327 927	357 326
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	28 256	28 263
Субординированный кредит*	90 893	95 717
Дополнительный капитал	119 149	123 980
Собственные средства	447 076	481 306

*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			340 861	6
Уставный капитал, Эмиссионный доход <i>обыкновенные акции</i>	293 700	24, 26	265444	1
Резервный фонд	-		265444	1.1.
Нераспределенная прибыль прошлых лет	21 169	27	21169	3
Убыток текущего года	84 571	33	84571	2.1.
	(27690)	34	(30323)	2.2.
Инструменты, уменьшающие базовый капитал			(12934)	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(198470)	10	(8178)	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	(3388)	9	(2710)	10
Отрицательная величина добавочного капитала			(2046)	27
Источники дополнительного капитала			119 149	51
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)			28256	46
Субординированные кредиты			90893	46
Итого Базовый капитал			327 927	29
Итого Дополнительный капитал			119 149	58
Собственные средства (капитал), итого			447 076	59

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.04.2017	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 757	(795)	2 552
Ссудная задолженность	28 282	5 922	22 360
Начисленные процентным доходам	369	(5)	374
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 000)	1 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 361	-	2 361
Прочие активы	3 086	(227)	3 313
Оценочные обязательства некредитного характера	5 630	-	5 630
Условные обязательства кредитного характера	468	284	184
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	41 953	4 179	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 апреля 2017 года:

	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	587 782	559 526	559 526
Рыночный риск	32 854	32 854	32 854
Операционный риск	317 225	317 225	317 225
Итого показатели для расчета нормативов	937 861	909 605	909 605

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

Активы, подверженные кредитному риску, взвешенные по уровню риска снизились за I квартал 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 в течение анализируемого периода практически не изменилась.

Величина операционного риска (рассчитывается в соответствии с положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» как средневзвешенный доход Банка за последние три года) по состоянию на 01.04.2017г по сравнению с величиной операционного риска на начало года не изменилась.

28.4 Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>нормативное значение</i>	<i>фактическое значение</i>	
		на 01.04.2016	на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4,5%	36,05%	34,86%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6,0%	36,05%	34,86%
Норматив достаточности собственных средств Н1.0	8%	47,67%	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 01.04.2017	На 01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 462 704	1 508 859
Величина балансовых активов, для расчета показателя финансового рычага	1 417 612	1 458 859
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	(12 934)	(11 831)
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), принимаемая в расчет показателя финансового рычага	6 204	1 566
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 419 529	1 460 254
Основной капитал	327 927	357 326
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	23,1	24,5

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

По состоянию на 01.04.2017 г., величина балансовых активов, используемая для расчета финансового рычага меньше размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом на 43 175 тыс.руб., или 3,0%, 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 планирования капитала исходя из стратегических целей и результатом оценки рисков и стресс-тестирования капитала по отношению к внешним и внутренним факторам.

Политика управления капиталом направлена на количественное измерение рисков и оценку достаточности капитала на их покрытие.

В целях определения значимых рисков 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 (Приложение №2) установлены показатели, характеризующие склонность к риску (риск-аппетит) Банка, и их целевые (максимальный/минимальный и сигнальный) уровни.

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

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

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

		01.04.2017			01.01.2017		
Собственные средства (капитал) Банка		447 076			487 709		
Предельные значения на 2017 год в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом		RWA	Требуемый капитал	Фактическое распределение Капитала	RWA	Требуемый капитал	Фактическое распределение Капитала
65%	RWA кредитный риск	587 782	88 167	19,70%	706 950	106 043	21,70%
3%	RWA рыноч.риск	32 854	4 928	1,10%	32 198	4 830	1,00%
26%	RWA опер.риск	317 225	47 584	10,60%	317 225	47 584	9,80%
1%	RWA ликв	18 637	2 796	0,60%	18 637	2 796	0,60%
1%	RWA проц	2 611	392	0,10%	2 062	309	0,10%
10%	Иные риски, в т.ч.:		14 614	3,30%		16 938	3,50%
	RWA конц	0	0	0,00%	3 127	469	0,20%
	RWA стран	1 375	206	0,10%	1 612	242	0,10%
	RWA проч	96 048	14 407	8,30%	108 181	16 227	8,30%
1 319 000 тыс.руб.		RWA	1 056 533	173 093	1 189 991	195 437	

При сложившихся активах, взвешенных с учетом риска по состоянию на 01.04.2017г. для соблюдения сигнальных значений нормативов достаточности капитала размера капитала достаточно в сумме 154 747 тыс.руб., т.е. запас Собственных средств (капитала) Банка, который может быть направлен на покрытие неучтенных рисков составляет 292 329 тыс.руб. (или 65,4% от Капитала Банка на 01.04.2017г).

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

	Норма в соответствии с 139-И	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.04.17	В соответствии со страт. планом на 2016г.	01.01.17	Выполнение сигнальных значений
Собственные средства (капитал) Н1.1		300 000 тыс.руб.	330 000 тыс.руб.	447 076		481 306	выполняются
Норматив достаточности базового капитала Н1.2	не менее 4,5%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	36,052%	не менее 10%	35,38%	выполняются
Норматив достаточности основного капитала Н1.0	не менее 6%	не менее 8,0%	не менее 8,8%	36,052%	не менее 10%	35,38%	выполняются
Норматив достаточности собственных средств	не менее 8%	не менее 15%	не менее 16,5%	47,670%	не менее 20%	46,17%	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. Стратегию в области управления рисками и капиталом Банка определяет Совет директоров 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 Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент кредитного риска, Департамент анализа, планирования и контроля за рисками, а также все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

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

Департамент анализа, планирования и контроля за рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг принимаемых Банком рисков, достаточности капитала Банка, с периодичностью установленной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка (Приложение №1).

Управление капиталом с позиций его достаточности осуществляется по отношению к:

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

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления Банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутриванковских нормативных документах;
- недопустимость проведения Банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;

- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Основными этапами управления Банковскими рисками являются:

- идентификация 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, включая стресс-тестирование, не реже одного раза в квартал рассматриваются соответствующими Комитетами и (или) Правлением Банка в целях выработки рекомендаций для снижения уровня рисков. Не реже одного раза в квартал отчет по оценке уровня рисков, принимаемых Банком, 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 (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 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

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

В целях управления кредитным риском в Банке разработаны:

- Принципы кредитной деятельности АО «ИК Банк», которые регламентируют вопросы кредитной политики Банка утвержденные Советом Директоров Банка 29.03.2016г. (Протоколом № 10) взамен ранее действующих Принципов от 28.08.2015г.;

- По отдельным кредитным продуктам устанавливается конкретная процедура и условия кредитования;
- Положение по работе с просроченной кредитной задолженностью и проблемными кредитами, в котором прописан:
 - досудебный порядок работы с просроченной кредитной задолженностью по кредитам юридическим и физическим лицам,
 - судебный и после судебный порядок работы с просроченной задолженностью;
- Положение о порядке группировки портфелей однородных ссуд физических лиц, портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, портфелей условных обязательств кредитного характера, возникающих при предоставлении ссуд физическим лицам и расчета по ним резервов на возможные потери;
- Порядок и критерии отнесения заемщиков в группу связанных заемщиков;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и методики оценки кредитоспособности заемщиков, утвержденные Советом Директоров Банка 29.03.2016г.);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденное Советом Директоров Банка 26.10.2016г.

Для оценки кредитного риска в Банке используется два метода:

- аналитический метод, который представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется на основании внутренних Методик оценки кредитного риска по направлениям кредитной деятельности Банка, разработанных в соответствии с Положением Банка России Банка России N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 года и Положением Банка России N 283-П г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 года;
- коэффициентный метод оценки кредитного риска. Коэффициентный метод заключается в расчете показателей, позволяющих оценить кредитные риски совокупного и различных портфелей активов, подверженных кредитному риску.

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

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

Предварительная оценка кредитоспособности и определение вероятности дефолта заемщиков (контрагентов) осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными

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

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

- производилась диверсификация рисков путем ограничения кредитов одному заемщику и группе взаимосвязанных заемщиков, установления лимитов задолженности на банки-контрагенты;
- в целях совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика и с учетом изменений Положения Банка России № 254-П, пересмотрены и внесены изменения во внутреннее Положение о порядке формирования РВПС в АО «ИК Банк» и в Методики оценки кредитоспособности заемщиков и утверждены Советом Директоров Банка. Кроме того утверждены новые Методики оценки кредитоспособности заемщиков-нерезидентов и страховых компаний.
- осуществляется тщательное изучение характера заемщика, т.е. его репутация, степень ответственности, готовность и желание погашать долг;
- осуществляется предварительный контроль заемщиков (до выдачи кредита) путем анализа их кредитоспособности, изучения их кредитной истории, деловой активности, обеспечения кредита, наличия собственного капитала и его структуры;
- все кредитные сделки в обязательном порядке проходят рассмотрение в Департаменте кредитного риска;
- в целях снижения рисков обеспечения Банком применяется практика страхования принимаемых в залог имущества, проводится работа по частичной или полной замене обеспечения на более ликвидное;
- осуществляется максимальное привлечение в качестве поручителей всех компаний группы и их руководителей, собственников бизнеса, залогодателей;
- осуществляется текущий контроль за качеством обслуживания долга и финансовым положением заемщика, созданием резерва на возможные потери по ссудам;
- проводится последующий контроль за уровнем кредитного риска при проверках, осуществляемых службой внутреннего аудита, внешними аудиторами, путем проведения повторных проверок, полноты устранения выявленных недостатков, изучения данных о наличии неплатежей по ссудам и начисленным процентам;

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

		На 01.04.2017		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	324 241	1027	601 974	1 289
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	15 149	17	15 953	18
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	10 048	355	6 418	385
5	Объем реструктурированной задолженности	22 388	107	32 969	158
6	Категории качества:				
6.1	I	66 245	240	320 015	399
6.2	II	167 646	191	172 410	183
6.3	III	66 152	257	89 071	340
6.4	IV	3 719	0	15 864	28
6.5	V	20 479	339	4 614	339
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 161 434	-	1 212 894	-
7.1	I категории качества	-	-	-	-
7.2	II категории качества	856 911	-	908 761	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	43 597	-	41 564	-
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	28 282	-	22 360	-
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	28 282	369	22 360	374
10.1	I	-	-	-	-
10.2	II	2 356	5	2 184	3
10.3	III	6 451	25	8 310	28
10.4	IV	642	0	7 252	4
10.5	V	18 833	339	4 614	339

Информация по сгруппированным в портфели однородным ссудам и требованиям:

	Остаток на 01.04.2017		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	72 045	0	2	0,5	360
-с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 199	12	2	1,5	18
ИТОГО	73 244	12			378

	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 01.04.2017							Резервы на возможные потери	
	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
		всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			
Ссуды, всего, в том числе:	324 241	10 048	3,1	5 227	-	2 301	2 520	43 596	28 282
Предоставленные кредиты (займы) размещенные депозиты	324 241	10 048	3,1	5 227	-	2 301	2 520	43 596	28 282
- кредитным организациям	92 043	-	-	-	-	-	-	1 756	1 756
-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	75 239	1 235	1,7	1 235	-	-	-	21 373	15 797
- физическим лицам	153 492	8 813	5,8	3 992	-	2 301	2 520	20 467	10 729
Прочие кредитные требования	3 467	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2017

Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы на возможные потери		
	Всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Суды, 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 01.04.2016г. реструктурированными являются кредиты на общую сумму 22 388 тыс. рублей, в том числе:

- по юридическим лицам – 22 200 тыс. рублей;

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности составляет 6,9 %. При этом сроки погашения следующие:

- от 91 до 180 дней - 22 300 тыс. рублей, из них 20200 обеспечены залогом недвижимости;

- свыше 1 года – 88 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.

В 1 квартале 2017 года Банком не выдавались кредиты на льготных условиях, в том числе и акционерам Банка.

Сделки по уступке прав требований

Остаток задолженности по приобретенным у АКБ «БТА –Казань» в 2014 году и у ООО «Татагропромбанк» в 2016 году правам требований по состоянию на 01.04.2017 года составил 96 182 тыс. руб., в том числе срочные требования 96137,0 тыс. рублей, просроченные - 45,0 тыс. руб.

В результате осуществления указанных сделок Банк принял на себя кредитный риск по приобретенным активам. При этом предусмотрено право Банка требовать обратного приобретения залладных в случае допущения заемщиком просроченных платежей продолжительностью более 90 дней в течение 6 месяцев с даты поставки залладных.

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

На 01.04.2017 г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требования по процентам (срочные и просроченные)	Расчетный резерв по процентам	Фактически й резерв по процентам	Принятое обеспечение
Всего	96 182	10 829	2 741	84	0	0	232 400
По категориям качества							
1	1 417	0	0	0	0	0	7 021
2	73 716	473	378	12	0	0	173 459
3	15 029	6 158	1 067	0	0	0	42 738
4	3 719	1 897	641	15	0	0	5 602
5	2 301	2 301	655	57	0	0	3 580

На 01.01.2017 г.

	Стоимость приобретенных прав	Расчетный резерв	Фактически й резерв	Требования по процентам (срочные и просроченные)	Расчетный резерв по процентам	Фактически й 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

За 1 квартал 2016 года и за 1 квартал 2017 года сделки по уступке прав требований по безнадежным долгам Банком не производилось.

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

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

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

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

Для определения рыночной стоимости объекта оценки используются следующие подходы:

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

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

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

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

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

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

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

При возникновении ипотеки в силу закона, в случае:

- 1) если рыночная стоимость обеспечения не превышает стоимость, указанную в договоре купли-

продажи недвижимости, Банк в качестве справедливой принимает рыночную стоимость обеспечения (по последней имеющейся оценке), за минусом дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, в размере 8%.

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

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

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 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 потребуются значительное досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которое окажет влияние на финансовый результат и капитал банка. При этом, прогнозные значения нормативов с учетом результатов стресс-теста не нарушаются.

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:	-	-	1 484 368	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	36	-
2.1	кредитных организаций	-	-	6	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	30	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
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	-	-	44 808	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	192 499	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	62 094	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	151 181	-
8	Основные средства	-	-	199 649	-
9	Прочие активы	-	-	10 163	-

Также в состав активов Банка (стр.1) входят не представленные в данной таблице: депозиты в Банке России в сумме 625000 тыс.руб., денежные средства в сумме 114 714 тыс.руб., средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в сумме 65 314 тыс.руб., требование по текущему налогу на прибыль в сумме 7 559 тыс.руб., долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 4 487 тыс.руб., средства в клиринговых организациях в сумме 3 668 тыс.руб., отложенный налоговый актив в сумме 3 196 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 01.04.2017	На 01.01.2017	Среднее значение
Средства на корреспондентских счетах, всего	30 774	49 276	40 025
- Средства на корреспондентских счетах, с риском 20%	1 926	2 449	2 188
- Средства в корреспондентских счетах, с риском 100%	28 848	46 827	37 838
Вложения в ценные бумаги, всего	53	-	53
- Вложения в ценные бумаги 150%	53	-	53
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	344 011	432 477	388 244
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 20%	202	48 831	24 516
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском 100%	261 530	265 533	263 532
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском с пониженными коэффициентами риска,	987	299	643
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, с риском с повышенными коэффициентами риска,	79 731	117 814	117 814
- Кредиты на потребительские цели, с риском с повышенными коэффициентами риска,	1 561		781
Прочее, всего	212 944	222 247	217 596
- прочее, с риском 100%	204 945	179 965	199 439
- прочее с повышенным риском	7 999	28 315	18 157
Совокупный объем кредитного риска	587 782	704 000	645 891

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

	Предельные значения, установленные Банком России	Значения обязательных нормативов на 01.04.2017 год	Значения обязательных нормативов на 01.01.2017 год
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	Не более 25%	16,60 %	16,24 %
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)*	Не более 20%	0,82 %	-
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Норматив Н7)	Не более 800%	16,60 %	34,69 %
Величина совокупного кредитного риска на акционеров (Норматив Н9.1)	Не более 50%	0,0%	0,0%
Величина совокупного кредитного риска на инсайдеров (Норматив Н10.1)	Не более 3%	1,25%	1,39%

* по состоянию на 01.01.2017г. норматив не рассчитывался

В том числе, Советом директоров Банка установлены показатели склонности к риску (риск-аппетита), риска концентрации:

	Предельные значения в соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	Значения обязательных нормативов на 01.04.17
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6)	не менее 24,9%	не менее 22,4%	16,60 %
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Норматив Н25)*	не менее 19,9%	не менее 17,91%	0,82 %

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.

Функции управления рисками распределены между органами управления Банка:

- Совет директоров Банка определяет Стратегию в области управления риском ликвидности.
- Правление Банка отвечает за реализацию установленной Стратегии.
- Председатель Правления координирует работу по управлению рисками.
- Заместитель Председателя Правления Банка отвечает за организацию работы в Банке по контролю за рисками.

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

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

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

В Банке используются три метода оценки состояния ликвидности:

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

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

Стресс-тестирование, проводимое Банком позволяет:

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

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

Отток средств клиентов, в том числе:

- Средства «до востребования» (вклады «до востребования», расчетные счета юридических лиц и ИП, текущие счета физических лиц) в размере рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов в Банке за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов в Банке за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года);
- Средства по трем самым крупным кредиторам - юридическим лицам (по состоянию на дату расчета стресс-теста);
- Срочные вклады физических лиц в размере, рассчитанном, как максимальное значение из двух величин: исторический максимум оттока средств клиентов Банка за месяц за последние три года или максимальный объем оттока средств клиентов Банка за месяц в период кризиса ликвидности в банковской системе (октябрь 2008 года).

При этом применяются следующие допущения:

- стресс-тестирование риска проводится с использованием «Календаря платежей с востребованием активов и исполнением обязательств до 30 дней от каждой отчетной даты»;
- переоформление оставшейся части срочных привлеченных средств по окончании срока действия договора на новый аналогичный срок;
- при наступлении срока возврата кредитов сумма, подлежащая возврату, реинвестирована далее в кредитный портфель Банка на сроки более трех месяцев (не оказывает влияния на фактическую ликвидность).

Для определения влияния негативного для Банка развития событий на значение норматива долгосрочной ликвидности используется следующий сценарий:

- Снижение капитала Банка на 20% от максимального значения за последние 12 месяцев.
- Величина долгосрочных кредитов и обязательств, сроком погашения свыше одного года равна их величине по состоянию на дату проведения стресс-теста с учетом существенных планируемых изменений величин долгосрочных активов и обязательств.

По решению Комитета по управлению активами и пассивами стресс-тестирование устойчивости к риску ликвидности может быть проведено с применением иных сценариев негативного развития событий.

По итогам проведенного стресс-тестирования подготавливается аналитическая записка по оценке стресс-устойчивости финансового результата, собственных средств (капитала) Банка и соблюдении обязательных нормативов Банка для рассмотрения на Комитете по управлению активами и пассивами или на Правлении Банка.

В случае прогнозного нарушения нормативов ликвидности в результате реализации сценариев стресс-теста предлагаются на рассмотрение меры по восстановлению ликвидности в целях соблюдения нормативов ликвидности.

Не реже одного раза в год Банк проводит самооценку риска ликвидности в соответствии с методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления Банковскими рисками, изложенных в письме Банка России от 23.03.2007г. №26-Т.

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

В течение анализируемого периода 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 139-И	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.04.17	В соответствии со стратегическим планом на 2016г.	01.01.17	Выполнение сигнальных значений
Н2							
Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	не менее 20%	не менее 22%	151,45%	не менее 20%	136,07%	выполняются
Н3							
Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	не менее 55%	не менее 60,5%	154,63%	не менее 55%	136,64%	выполняются
Н4							
Норматив долгосрочной ликвидности	не более 8%	не менее 115%	не менее 103,5%	30,50%	не менее 115%	32,28%	выполняются

Дополнительные показатели ограничения риска ликвидности находятся в пределах установленных норм:

	Пороговое значение	Значения показателей на 01.04.2017 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%	170%	134%
Коэффициент оценки ликвидности, показывающий какую долю обязательств Банк может выполнить в любой момент составляет	Не менее 30%	82%	80%
Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам показывающий какая часть срочных обязательств Банка может быть погашена за счет высоколиквидных средств	Не менее 50%	65%	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 01.04.2017	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Денежные средства	114 398	-	-	-	-	114 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	76 327	1 451	992	76	-	78 846
Средства в кредитных организациях	41 963	-	-	-	-	41 963
Чистая ссудная задолженность	811 573	37 656	20 014	136 716	-	1 005 959
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36	36
Требование по текущему налогу на прибыль	7 592	-	-	-	-	7 592
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	198 470	198 470
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	4 487	-	4 487
Прочие активы	6 396	86	1 083	-	-	7 565
Всего активов	1 061 637	39 193	22 089	141 279	198 506	1 462 704
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 656	-	-	90 893	-	113 549
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	633 797	185 678	126 910	9 696	-	956 081
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	-	522
Прочие обязательства	18 797	1 521	16	-	-	20 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	468	-	-	-	-	468
Всего обязательств	676 240	187 199	126 926	100 589	-	1 090 954
Чистая позиция	385 397	(148 006)	(104 837)	40 690	198 506	371 750
Совокупный разрыв ликвидности	385 397	237 391	132 554	173 244	371 750	

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

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено следующими причинами:

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

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

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

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

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

В портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли» классифицируются ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость, приобретенные с целью продажи или имеющиеся в наличии для продажи (при наличии намерения о реализации) в краткосрочной перспективе. В целях данной классификации «краткосрочной перспективой» Банк признает период в 90 календарных дней. Решение о классификации вложений в один из указанных портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами.

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

В соответствии с решением КУАП по состоянию на 01.04.2017г. ценные бумаги приобретены Банком в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования», по которому рыночный риск не рассчитывается.

Все активы и обязательства Банка относятся к неторговым.

Вложения в ценные бумаги Банка составили:

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Вложения в ценные бумаги Банка, в том числе	36	36
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36

В соответствии со Стратегическим планом Банка на 2017 год в течение анализируемого периода Банком не приобретались ценные бумаги.

Также:

- не принималось решений по переводу приобретенных ранее ценных бумаг из портфеля «Ценные бумаги, приобретенные для инвестирования» в портфель «Ценные бумаги, приобретенные для торговли»;

- Банк не производил вложений в прочие инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск.

Показатели подверженности рыночному риску

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

	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.04.17	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 устанавливался	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 01.04.2017г. составила 32 854 тыс.руб., или 6,6% от капитала Банка (по состоянию на 01.01.2017г. – 32 198 тыс.руб., или 8,3% от капитала Банка) (при максимальной норме 10%).

Показатели подверженности валютному риску

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

	В соответствии с риск-аппетитом на 2017г.	Сигнальные значения	01.04.17	В соответствии со страт. планом на 2016г.	01.01.17
Размер ОВП	9,9% от капитала Банка	9,4% от капитала Банка	7,35%	Не устанавливался	6,69%
Максимальная величина потерь по ОВП (максимальная величина накопленной за год свернутой отрицательной переоценки по иностранным валютам)	5,0 млн.руб.	4,75 млн.руб.	1,9 млн.руб.	Не устанавливался	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 01.04.2017г.:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	85 448	10 281	18 669	-	114 398
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 846	-	-	-	78 846
Средства в кредитных организациях	8 299	8 335	25 309	20	41 963
Чистая ссудная задолженность	911 599	2 255	92 105	-	1 005 959
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Требование по текущему налогу на прибыль	7 592	-	-	-	7 592
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 470	-	-	-	198 470
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	-	-	-	4 487
Прочие активы	7 463	-	102	-	7 565
Всего активов	1 305 628	20 871	136 185	20	1 462 704
Обязательства					
Средства кредитных организаций	5 903	11 775	95 871	-	113 549
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	941 290	7 214	7 577	-	956 081
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	522
Прочие обязательства	20 274	51	9	-	20 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	468	-	-	-	468
Всего обязательств	968 457	19 040	103 457	-	1 090 954
Чистая балансовая позиция	337 171	1 831	32 728	20	371 750

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

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	83 605	14 115	10 561	-	108 281
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 693	-	-	-	88 693
Средства в кредитных организациях	10 395	11 648	40 762	21	62 826
Чистая ссудная задолженность	928 897	-	95 717	-	1 024 614
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Требование по текущему налогу на прибыль	7 486	-	-	-	7 486
Отложенный налоговый актив	3 388	-	-	-	3 388
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	200 791	-	-	-	200 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	-	-	-	4 487
Прочие активы	8 149	-	108	-	8 257
Всего активов	1 335 927	25 763	147 148	21	1 508 859
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 973	12 669	100 057	-	114 699
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	948 645	11 472	14 415	-	974 532
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	522	-	-	-	522
Прочие обязательства	19 252	214	16	-	19 482
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	184	-	-	-	184
Всего обязательств	970 576	24 355	114 488	-	1 109 419
Чистая балансовая позиция	365 351	1 408	32 660	21	399 440

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	183	141
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(183)	(141)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	3 273	3 266
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(3 273)	(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 гэлп–анализа.

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

2. Иные методы оценки процентного риска.

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

– ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций и показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 11.06.2014г. № 3277-У и «Об оценке экономического положения Банков» от 30.04.2008г. №2005-У), и производит оценку изменения данных показателей на основе имеющихся данных;

- производит расчет показателя процентного риска согласно методикам Банка России (в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения Банков» от 30.04.2008г. №2005-У);

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

По состоянию на 01.04.2017г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

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

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

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

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

	<i>до 30 дней</i>	<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>от 181 дня до 1 года</i>	<i>нарастающим итогом за год</i>
Актив					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	944				944
Ссудная задолженность	808 989	15 342	28 391	29 985	882 707
Основные средства и нематериальные активы	2377	333	830	1 202	4 742
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	812 310	15 675	29 221	31 187	888 393
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	812 310	827 985	857 206	888 393	3 385 894

Пассив	8 814	672	1009	2073	12568
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего					
Прочие договоры (контракты)	73 075	1104	865	985	76 029
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	259 615	92 445	106 506	135 075	593 641
Всего балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	259 615	352 060	458 566	593 641	1 663 882
Совокупный абсолютный ГЭП	552695	(76 770)	(77 285)	(103 888)	294 752
Совокупный относительный ГЭП	3,13	2,35	1,87	1,50	
Изменение чистого процентного дохода:					
+ 400 базисных пунктов	21 187	(2 559)	(1 932)	(1 039)	15 657
- 400 базисных пунктов	(21 187)	2559	1932	1 039	(15 657)

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 01.04.2017	На 01.01.2017
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	16 657	16 826
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(16 657)	(16 826)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(24 874)	(24 490)

Максимальное уменьшение чистого процентного дохода наблюдается при одновременном уменьшении процентных ставок по всем активам и росте ставок по всем пассивам, которое составляет 24 874 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 16,4% (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 2,1% (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 01.04.2017	На 01.01.2017
	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>	<i>Изменение ЧПД (уровень Процентного риска)</i>
1. Сценарий 1: активы: + 400 б.п. пассивы: + 400 б.п.	3 360	3 956
2. Сценарий 2: активы: - 400 б.п. пассивы: - 400 б.п.	(3 360)	(3 956)
3. Сценарий 3: активы: - 200 б.п. пассивы: + 200 б.п.	(1 792)	(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 3 360 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 валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15% от базового индикатора.

	01.04.2017	01.01.2017
Чистые процентные доходы	92 244	92 244
Чистые непроцентные доходы	76 945	76 945
Средний валовой доход, рассчитанный в целях расчета ОР	169 189	169 189
ОР	25 378	25 378
Величина ОР, учитываемая в расчете достаточности капитала Банка (взвешенная в 12,5 раз)	317 225	317 225

По состоянию на 01.04.2017г. величина операционного риска, принимаемого в расчет достаточности капитала составила 25 378 тыс.руб. Данная величина учитывается в расчете достаточности капитала Банка в размере взвешенной в 12,5 раз, т.е. 317 225 тыс.руб. и оказывает существенное влияние на величину достаточности капитала Банка. При этом, достаточность Собственных средств (капитала) Банка в 5,7 раза превышает минимальные нормы, установленные Банком России (45,7%, при минимальной норме 8%).

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

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

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

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 01.04.2017г. в Российской Федерации сосредоточено 90,70% активов и 89,07% обязательств Банка, в Республике Болгария – 9,30% активов и 10,92% обязательств.

При этом по состоянию на 01.04.2017г. Республике Болгария присвоены следующие долгосрочные кредитные рейтинги:

- рейтинг BB+ - международным рейтинговым агентством Standard & Poors,
- рейтинг BVB- - 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 01.04.2017г.:

	Всего по странам	Российская Федерация	Болгария	Прочие страны
Активы				
Денежные средства	114 398	114 398	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	78 846	78 846	-	-
Средства в кредитных организациях	41 963	15 707	26 256	-
Чистая ссудная задолженность	1 005 959	896 381	109 578	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	36	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 592	7 592	-	-
Отложенный налоговый актив	3 388	3 388	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 470	198 470	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 487	4 487	-	-
Прочие активы	7 565	7 368	197	-
Всего активов	1 462 704	1 326 673	136 031	-
Пассивы				
Средства кредитных организаций	113 549	-	113 549	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	956 081	950 372	5 603	106
Отложенное налоговое обязательство	522	522	-	-
Прочие обязательства	20 334	20 319	15	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	468	468	-	-
Всего обязательств	1 090 954	971 681	119 167	106

Источники собственных средств

Средства акционеров (участников)	293 700	32 990	260 710	-
Резервный фонд	21 169	21 169	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	84 571	84 571	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(27 690)	(27 690)	-	-
Всего источников собственных средств	371 750	111 040	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	-

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

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

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 01.04.2017 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 01.04.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Активы		
Средства в кредитных организациях	26 256	32 080
Чистая ссудная задолженность	15 149	15 953
Прочие активы	17	17
Обязательства		
Средства кредитных организациях	113 549	114 699
в том числе субординированный кредит	90 893	95717
Прочие обязательства	15	16
Обязательства по предоставлению овердрафта	50 000	-

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Процентные доходы	176	230
Процентные расходы	1 056	1 418
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	395
Комиссионные доходы	7	2
Комиссионные расходы	18	31

33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108	126

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Процентные доходы	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Комиссионные доходы	2	8

33.3 Операции с прочими связанными лицами

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	405	776
Прочие активы	884	2 222
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480	6 275
Неиспользованные остатки кредитных линий	503	411

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Процентные доходы	19	15
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы	159	136
Операционные расходы	4 216	4 813
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	97

33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. составляли:

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.01.2017</u>
Активы		
Чистая ссудная задолженность	1 046	1 100
Прочие активы	5	3
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 247	1 119
Неиспользованные остатки кредитных линий	643	696

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

	<u>01.04.2017</u>	<u>01.04.2016</u>
Процентные доходы	14	18
Процентные расходы	15	24
Комиссионные доходы	3	6

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 №2005-У.

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

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

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

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

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

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

	<u>На 01.04.2017</u>	<u>На 01.04.2016</u>
Списочная численность персонала, чел.	196	209
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	26	25

Порядок и условия выплаты вознаграждений, а также общая величина вознаграждений определяются в соответствии с требованиями Положения «Об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», согласованного Правлением Банка и утвержденного Советом Директоров (Протокол № 41 от 23.12.2014 г.)

Порядок и условия выплаты вознаграждений членам Правления Банка определяются трудовым договором с членом Правления Банка и Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк». В соответствии с решениями Совета Директоров Банка все члены Правления получают фиксированную надбавку в размере 15% от должностного оклада. Премирование членов Правления Банка осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк» при выполнении количественных и качественных показателей, установленных по Банку в целом.

Система оплаты труда остальных категорий работников регламентируется Положением об оплате труда и премировании работников АО «ИК Банк», заключенными трудовыми договорами и иными внутренними документами Банка. Контроль исполнения процедур осуществляется Департаментом по работе с персоналом, Отделом бухгалтерского учета и отчетности, Службой внутреннего аудита.

Выплата и размер вознаграждений членам Совета Директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров. В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров, все члены Совета Директоров получают фиксированное ежемесячное вознаграждение.

Под управленческим персоналом для целей данного отчета понимаются: единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров, главный бухгалтер, его заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом.

В сумму краткосрочных вознаграждений для целей отчета включается: заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, стимулирующие выплаты и премии, а также прочие выплаты, включающие обеспечение жильем, транспортом, компенсационные выплаты и др.:

	01.04.2017	01.04.2016
Оплата труда согласно должностным окладам	17 405	18 562
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	4 199	3 372
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	549	555
<i>Члены Совета Директоров</i>	458	174
<i>Члены Правления</i>	735	1 157
<i>Иные руководители</i>	2 457	1 486
Прочие выплаты	760	1 382
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	651	922
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	154	184
<i>Члены Совета Директоров</i>	295	142
<i>Члены Правления</i>	16	376
<i>Иные руководители</i>	186	220
Всего	18 165	19 944
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	4 850	4 294
<i>Единоличный исполнительный орган</i>	703	739
<i>Члены Совета Директоров</i>	753	316
<i>Члены Правления</i>	751	1 533
<i>Иные руководители</i>	2 643	1 706

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

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

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

привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составил за 1 квартал 2017 года – 4 850 тыс.руб., за 1 квартал 2016 года – 4 294 тыс.руб.

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски составили за 1 квартал 2017 года - 96 тыс.руб., за 1 квартал 2016 года - 271 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 не выплачивались.

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

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2017 года



Стоянов Д.К.

Филатова Э.А.