Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 | |

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Интеркоолбанк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Интеркоолбанк (ПАО)
Почтовый адрес
109028, Москва, Серебрянический пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1.1 | 73387 | 66661 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.1.2 | 12427 | 71190 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1.2 | 5921 | 11280 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1.3 | 51528 | 115149 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.1.4 | 67 | 31 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 4.1.5,5.9 | 232150 | 225664 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | 0 | 6 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.1.6 | 16241 | 16963 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 12 | Прочие активы | 4.1.7 | 7866 | 9909 |
| 13 | Всего активов | | 393666 | 505573 |
| | II. ПАССИВЫ | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.1.8 | 10510 | 16837 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.1.9 | 64874 | 104523 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 37196 | 25419 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 161 | 166 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.1.10 | 11850 | 75033 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4.1.11 | 4538 | 934 |
| 23 | Всего обязательств | | 91933 | 197493 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 4.1.12 | 281130 | 281130 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 27 | Резервный фонд | 4.1.13 | 19688 | 19688 |
| 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) | | 4500 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 4.1.15 | 7262 | 7262 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 4.1.16 | -10847 | 0 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 301733 | 308080 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 45411 | 49171 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления Подобед Андрей Юрьевич

И.о. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

Исполнитель Никонова Ольга Игоревна
Телефон: 780-3[illegible]

11.11.2016

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 |

# Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Интеркоопбанк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Интеркоопбанк (ПАО)

Почтовый адрес
109028, Москва, Серебрянический пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 2.2 | 19818 | 33952 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 2.2 | 14216 | 28724 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 2.2 | 5602 | 5228 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | | 0 | 4277 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 0 | 4277 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2.2 | 19818 | 29675 |
| 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: | 5.9 | 4387 | 2969 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 2.2 | 24205 | 32644 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 11 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | -1 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 2.2 | 56981 | 42650 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2.2 | -949 | -1466 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 2 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 2.2 | 57687 | 69687 |
| 15 | Комиссионные расходы | 2.2 | 22130 | 22737 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | -3815 | -981 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 2.2 | 5866 | 15240 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 2.2 | 117858 | 135036 |
| 21 | Операционные расходы | 2.2 | 125619 | 128517 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2.2 | -7761 | 6519 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 2.2 | 3086 | 3312 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 2.2 | -10847 | 3207 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2 | -10847 | 3207 |

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -10847 | 3207 |
| 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 переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -10847 | 3207 |

Председатель Правления Подобед Андрей Юрьевич

И.о. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

Исполнитель Никонова Ольга Игоревна
Телефон: 780-3

11.11.2016

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 | |

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Интеркоопбанк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Интеркоопбанк (ПАО)

Почтовый адрес
109028, Москва, Серебрянический пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | включаемая в расчет капитала | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала | не включаемая 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: | 4.1.12,4.3.2 | 281130.0000 | X | 281130.0000 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.1.12,4.3.2 | 281130.0000 | X | 281130.0000 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 4.1.13,4.3.4 | 997.0000 | X | не применимо | X |
| 2.1 | прошлых лет | не применимо 4.3.2 | не применимо 7262.0000 | X | не применимо | X |
| 2.2 | отчетного года | 4.3.2,4.3.4 | -6265.0000 | X | не применимо | X |
| 3 | Резервный фонд | 4.3.2 | 19688.0000 | X | 19688.0000 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | 4.3.2 | 301815.0000 | X | 300818.0000 | X |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 17 | Корректировка торгового портфеля | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложеных налоговых обязательств | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (долями) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 17 | Взаимное перекрестное владение акциями (долями) | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 26.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | 4.3.2 | 301815.0000 | X | 300818.0000 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 | классифицируемые как капитал | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 35 | инсрументы добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | | | | |
| 38 | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 41.1.1 | нематериальные активы | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 41.1.2 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 41.1.3 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 41.1.4 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | 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 | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44) | 4.3.2 | 301815.0000 | | X | 300818.0000 | | X | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | не применимо | не применимо | | X | 6994.0000 | | X | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | | X | не применимо | | X | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних | не применимо | не применимо | | | не применимо | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | X | | X | |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 50 | Резервы на возможные потери | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | не применимо | | X | 6994.0000 | X | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | |
| 53 | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капиатала | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | | не применимо | не применимо | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.1 | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.3 | субординированные кредиты, предоставленные кредитным орагнизациям - резидентам | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.4 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.5 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 56.1.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 58 | Дополнительый капитал, итого (строка 51 - строка 57) | не применимо | не применимо | X | 6994.0000 | X | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 4.3.2 | 301815.0000 | X | 307812.0000 | X | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X | X | |
| 60.1 | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 4.3.3 | 801839.0000 | X | 787354.0000 | X | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 4.3.3 | 801839.0000 | X | 787354.0000 | X | |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 4.3.3 | 801839.0000 | X | 787354.0000 | X | |
| Показатели достаточночти собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 61 | Достаточноть базового капитала (строка 29 / строка 60.2) | 4.3.3,5.7 | 37.6403 | X | 38.2062 | X |
| 62 | Достаточноть основного капитала (строка 45 / строка 60.3) | 4.3.3,5.7 | 37.6403 | X | 38.2062 | X |
| 63 | Достаточноть собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4) | 4.3.3,5.7 | 37.6403 | X | 39.0945 | X |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 66 | антициклическая надбавка | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточноти собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| Нормативы достаточноти собственных средств (капитала), процент | | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности | | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | X | не применимо | 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 | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | не применимо | не применимо | X | не применимо | 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) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному | не применимо | не применимо | X | не применимо | X |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | не применимо | не применимо | X | не применимо | X | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях
N
сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 4.3.3,5.1,5.9 | 394453 | 368524 | 99671 | 1013719 | 464900 | 166664 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | | 248814 | 248814 | 0 | 283851 | 283851 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | | 248814 | 248814 | 0 | 283851 | 283851 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | | 25049 | 25049 | 5010 | 17988 | 17981 | 3596 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | 20984 | 20984 | 4197 | 9624 | 9624 | 1925 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них: | 4.3.3 | 120590 | 94661 | 94661 | 189552 | 163068 | 163068 |
| 1.4.1 | Требования к кредитным организациям и банкам нерезидентов | | 46514 | 30431 | 30431 | 117404 | 105446 | 105446 |
| 1.4.2 | Прочие предоставленные средства юридическим лицам, относящиеся к ссудной задолженности | | 26815 | 26580 | 26580 | 30590 | 30526 | 30526 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 4.3.3 | 316 | 0 | 0 | 364 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 4.3.3 | 17999 | 17999 | 3600 | 18000 | 18000 | 3600 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | требования участников клиринга | | 17999 | 17999 | 3600 | 18000 | 18000 | 3600 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 15678 | 15677 | 20272 | 43511 | 43502 | 51452 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 540 | 540 | 594 | 25511 | 25502 | 28052 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 15138 | 15137 | 19678 | 18000 | 18000 | 23400 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | | 0 | 0 | | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, 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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

| 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 | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Совокупная величина кредитного риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 4.3.3,5.13 | 24556.0 | 25558.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 163703.0 | 170389.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 24362.0 | 11472.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 139341.0 | 158917.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0 | 3.0 |

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 4.3.3,5.11 | 371346.3 | 173812.5 |
| 7.1 | процентный риск, всего, | | 0.0 | 0.0 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | в том числе: | | | |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 10.6 | 4.0 |
| 7.2.1 | общий | | 5.3 | 2.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 5.3 | 2.0 |
| 7.2.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск, всего в том числе: | | 29697.1 | 13901.0 |
| 7.3.1 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0.0 | 0.0 |
| 7.4.3 | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска | | 0.0 | 0.0 |

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | | 26246 | -618 | 26864 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 5.9 | 7536 | -4064 | 11600 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | | 18710 | 3446 | 15264 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 0 | | 0 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.04.2016 | 01.01.2016 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 301815.0 | 301614.0 | 293942.0 | 300818.0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 4.3.5 | 464944.0 | 387004.0 | 452711.0 | 515153.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | 4.3.5 | 64.9 | 77.9 | 64.9 | 58.4 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ПАО) | 10102803B | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | Базовый капитал | Базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 281130 | 281130 RUB |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Регулятивные условия: Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход: Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидедов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 | акционерный капитал | 28.04.1994 | бессрочный | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход: Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | |
| 1 | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. | Механизм | Субординированность | Соответствие требованиям | Описание несоответствий |
|---|---|---|---|---|

| / Наименование Характеристики инструмента | восстановления | инструмента | Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 34 | 35 | 36 | 37 | |
| 1 | не применимо | не применимо | да | | |

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

1WWW.ikb.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 538(номер пояснений: 5.9 ), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 276;

1.2. изменения качества ссуд 77;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 185;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4602, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 7;

2.2. погашения ссуд 24;

2.3. изменения качества ссуд 36;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 76;

2.5. иных причин 4459.

Председатель Правления Подобед Андрей Юрьевич

И.о. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

М.П.

Исполнитель Никонова Ольга Игоревна
Телефон:780-31-70

11.11.2016

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
|---|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 | |

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

(публикуемая форма)

на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Интеркоопбанк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Интеркоопбанк (ПАО)

Почтовый адрес
109028, Москва, Серебрянический пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 4.3.3,5.7 | 4.5 | 37.6 | 54.2 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 4.3.3,5.7 | 5.5 | 37.6 | 54.2 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 4.3.3,5.7 | 6.0 | 37.6 | 55.5 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 4.3.5,5.1,5.10 | 15.0 | 390.4 | 110.6 |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 4.3.5,5.1,5.10 | 50.0 | 388.3 | 191.5 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 4.3.5,5.1,5.10 | 120.0 | 2.9 | 4.8 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 4.3.5 | 25.0 | Максимальное 5.0<br>Минимальное 0.0 | Максимальное 5.8<br>Минимальное 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | | 800.0 | 5.0 | 5.8 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | 3.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 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) | | | | |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участнивов расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |
| 18 | Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 393666 |
| 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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | | 5930 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | | 387736 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 464944.0 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 0.0 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 464944.0 |
| | Риск по операциям с ПФИ | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0.0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0.0 |
| 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 | | 0.0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0.0 |
| | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.0 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0.0 |
| | Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | | 0.0 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.0 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 0.0 |
| | Капитал риска | | |
| 20 | Основной капитал | | 301815.0 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | | 464944.0 |
| | Показатель финансового рычага | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент | | 64.9 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2016 | | Данные на 01.07.2016 | | Данные на 01.10.2016 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | | X | |
| | 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 | | X | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | | | |

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

Председатель Правления Колобед Андрей Юрьевич

И.о. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

Исполнитель Никонова Ольга Игоревна
Телефон:780-31-70

11.11.2016

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий Банк Интеркоопбанк (публичное акционерное общество)
/ АКБ Интеркоопбанк (ПАО)

Почтовый адрес
109028, Москва, Серебрянический пер., д.3, стр.1

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | -7906 | 16261 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | 19818 | 33958 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | 0 | -4277 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | 60777 | 70958 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | -23619 | -23266 |
| 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 | | 11 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | -1 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 56981 | 42650 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 5985 | 25058 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -124646 | -125496 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -3213 | -3323 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -103556 | -140530 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 5359 | 10422 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -36 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -4717 | -280236 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -1346 | -4882 |
| 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 | | -6615 | -2326 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 37235 | 114523 |
| 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 | | -58966 | 21969 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | -111462 | -124269 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 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 | | -736 | -190 |
| 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) | | -736 | -190 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 4500 | 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) | | 4500 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | -1287 | -557 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 4.4 | -108985 | -125016 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4.4 | 238487 | 344934 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.4 | 129502 | 219918 |

Председатель Правления Подобед Андрей Юрьевич

И.о. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

Исполнитель Никонова Ольга Игоревна
Телефон:780-31-70

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45268581000 | 29295750 | 2803 |

Полное фирменное наименование кредитной организации:
Акционерный Коммерческий Банк «ИНТЕРКООПБАНК» (публичное акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитной организации:
АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ПАО)

Пояснительная записка

Юридический адрес: 109028 Москва Серебрянический пер д. 3 стр.1
Фактический адрес: 109028 Москва Серебрянический пер д. 3 стр.1

## *1. Общая часть.*

Данная отчетность составлена в соответствии со следующими нормативными правовыми актами Банка России:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период с 01 января 2016 года по 30 июня 2016 года (далее по тексту - отчетный период). Единица измерения – тыс.рублей.

Данные отчета за 9 месяцев 2016 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 октября 2016 года. При составление отчетности Банк использовал п. 1.2 настоящего положения в соответствии с которым «В случае если промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности»

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк имеет следующие лицензии и свидетельства:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2803 от 11 августа 2015 г.
- Лицензия № 2803 от 11 августа 2015 г. на:

1. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
2. также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг .№ 045-09227-100000 от 29.06.2006 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-09229-010000 от 29.06.2006 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-09231-001000 от 29.06.2006 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-09232-000100 от 29.06.2006 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.
- Свидетельство Государственной корпорации Агентства по страхованию вкладов о включении Банка в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов 03 февраля 2005г. под номером 568

В соответствии с Федеральным Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», 18 апреля 2013 г. АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ПАО) зарегистрирован Банком России в качестве Оператора Платежной Системы INTEREXPRESS. Свидетельство № 0021 от 18 апреля 2013 г.

## *2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации*

### 2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

АКБ «ИНТЕРКООПБНК» (ПАО) является универсальной кредитной организацией, предлагающей широкий спектр банковских услуг корпоративным и частным клиентам, кредитным организациям.

В 3 квартале 2016 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденной Стратегией развития на 2016 г.
Приоритетными направлениями деятельности, как и ранее, являлись:

- переводы денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов по системе InterExpress;
- рассчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции с иностранной валютой;
- кредитование юридических и физических лиц;
- обслуживание банковских карт;
- прием вкладов (депозитов) физических лиц.

Банк предоставляет своим клиентам следующие продукты и услуги:
<u>для корпоративных клиентов:</u>

- рассчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (стандартное РКО, конверсионные операции, инкассация);
- международные расчеты, сопровождение ВЭД клиентов;

- информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов при осуществлении электронных платежей физических лиц в пользу различных поставщиков услуг;
- кредитование (финансирование оборотного и основного капитала, торговое финансирование);
- депозитные операции;
- депозитарное обслуживание;
- аренда сейфовых ячеек.

для частных клиентов:
- рассчетно-кассовое обслуживание (стандартное РКО, валютообменные операции);
- переводы денежных средств без открытия банковских счетов в пользу физических лиц, и в пользу юридических лиц-поставщиков услуг;
- кредитование (потребительские ссуды, автокредитование);
- обслуживание банковских карт;
- прием вкладов срочных и до востребования;
- аренда сейфовых ячеек;
- брокерское обслуживание;
- депозитарное обслуживание.

для кредитных организаций:
- открытие и ведение корреспондентских счетов;
- конверсионные операции;
- банкнотные сделки;
- участие в Платежной системе InterExpress;
- межбанковское кредитование.

С 2005 года деятельность Банка ориентирована на активное развитие в сегменте розничного бизнеса. Ключевым направлением в данной области являются денежные переводы и платежи физических лиц, как через собственную платежную систему InterExpress, так и в сотрудничестве с другими системами денежных переводов. В соответствии с Федеральным Законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», 18 апреля 2013 г. АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ПАО) был зарегистрирован Банком России в качестве Оператора Платежной системы InterExpress. На текущий момент это одно из приоритетных направлений стратегического развития Банка.

В части кредитных операций кредитная политика была ориентирована на сохранение действующей клиентской базы и кредитование рентабельных постоянных клиентов Банка.
Основными категориями заемщиков являлись юридические лица различных форм собственности и организационно-правовых форм и физические лица - резиденты РФ.

Что касается операций с финансовыми активами, то ключевым видом деятельнобсти по данному направлению являлись операции, проводимые Банком на валютном рынке. Банк осуществлял конверсионные операции в рамках установленных лимитов, как по заявкам клиентов, так и для обеспечения собственных арбитражных сделок, а также банкнотные сделки в ходе управления текущей ликвидностью.
Размещение средств в ценные бумаги несущественно (на 01.10.16 – 67 тыс. руб.), в качестве финансовых инструментов приобретались акции корпоративных эмитентов, банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На ближайшую перспективу Банк ставит целью укрепление рыночных позиций, финансовой устойчивости и конкурентоспособности, направленные на предоставление целевым клиентским группам банковских продуктов и услуг высокого уровня качества и технологичности.
Для реализации поставленной цели Банк планирует обеспечить ряда задач в сфере корпоративного и розничного бизнеса, кредитования и финансовых рынках, в области банковских технологий и систем, корпоративного управления и комплексного управления рисками.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результаты деятельности Банка

**Изменение основных балансовых показателей** финансово-экономической деятельности Банка в 3 кв. 2016 г по сравнению с данными на начало года представлено ниже:

| Показатель | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 | Изменение (тыс. руб.) | Изменение (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Всего активов, в т.ч.:** | **393 666** | **505 573** | -111 907 | -22,13% |
| денежные средства | 73 387 | 66 661 | 6 726 | 10,09% |
| средства в Банке России | 12 427 | 71 190 | -58 763 | -82,54% |
| средства в кредитных организациях | 51 528 | 115 149 | -63 621 | -55,25% |
| финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 | 31 | 36 | 116,13% |
| чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| чистая ссудная задолженность | 232 150 | 225 664 | 6 486 | 2,87% |
| требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 6 | -6 | -100,00% |
| отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16 241 | 16 963 | -722 | -4,26% |
| прочие активы | 7 866 | 9 909 | -2 043 | -20,62% |
| **Всего обязательств, в т.ч.:** | **91 933** | **197 493** | -105 560 | -53,45% |
| средства кредитных организаций | 10 510 | 16 837 | -6 327 | -37,58% |
| средства клиентов, в т.ч. | 64 874 | 104 523 | -39 649 | -37,93% |
| вклады физических лиц, в т.ч. ИП | 37 196 | 25 419 | 11 777 | 46,33% |
| отложенное налоговое обязательство | 161 | 166 | -5 | -3,01% |
| прочие обязательства | 11 850 | 75 033 | -63 183 | -84,21% |
| **Собственные средства, в т.ч.:** | **301 733** | **308 080** | -6 347 | -2,06% |
| средства акционеров (участников) | 281 130 | 281 130 | 0 | 0,00% |
| резервный фонд | 19 688 | 19 688 | 0 | 0,00% |
| переоценка основных средств | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 4 500 | 0 | 4 500 | 100,00% |
| нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 7 262 | 0 | 7 262 | 100,00% |
| неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -10 847 | 7 262 | -18 109 | -249,37% |

По состоянию на 01.07.2016г. балансовые активы составили 393 666 тыс. руб., что на 111 907 тыс. руб. или 22,13% ниже аналогичного показателя на 01.01.2016 г. Основными причинами снижения явилось уменьшение остатков на счетах клиентов – юридических лиц и в меньшей степени средств кредитных организаций.

Структура активов и источников средств по состоянию на 01.10.2016 г. следующая (далее указан удельный вес показателя к валюте баланса).

Активы:

- денежные средства – 18,6%;
- средства в ЦБ РФ – 3,2%;
- средства в кредитных организациях – 13,1%;
- чистая ссудная задолженность – 59,0%;
- основные средства – 4,1%;
- прочие активы – 2,0%

Обязательства – 23,4 %

- средства клиентов – 16,5%;

- средства кредитных организаций – 2,7%;
- прочие обязательства – 3,0%;

Собственные средства – 76,6%
- средства акционеров – 71,4%;
- нераспределенная прибыль прошлых лет – 1,8%;
- убыток за отчетный период – 2,8%.

Денежные средства в размере 73 387 тыс. руб. включают наличную валюту Российской Федерации и иностранную валюту в кассах Банка, банкоматах и платежных терминалах. С начала года произошло увеличение на 6 726 тыс. руб. или 10,09% (на 01.01.16 – 66 661 тыс. руб.)

Средства в Банке России – 12 427 тыс. руб., включают денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, а также обязательные резервы, депонированные в Банке России. По сравнению с 01.01.2016 г. данная статья снизилась на 82,54%, что обусловлено размещением большей части временно свободных средств в депозит Банка России.

Средства в кредитных организациях – 51 528 тыс. руб. включают остатки на корреспондентских счетах Ностро в банках резидентах и нерезидентах РФ, а также средства, размещенные в ЗАО «Национальный клиринговый центр», предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу и индивидуального клирингового обеспечения. В сравнении с началом года данный показатель уменьшилась на 63 621 тыс. руб. или 55,25% по причине отсутствия необходимости поддерживать дополнительный запас ликвидности для осуществления функций платежной системы InterExpress (что наблюдалось на 01.01.2016 г. и период длительных новогодних праздников).
В структуре остатков на счетах Ностро на 01.10.2016 г. 63,2% средств приходится на корреспондентские счета в Сбербанк России, ОАО ГПБ, RaiffeisenBankInternational AG (Австрия) и 25,3% на требования к ОАО «Мастер Банк». Также Банк размещает средства на корреспондентских счетах в банках стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья в объемах, необходимых для взаиморасчетов по переводам денежных средств в рамках Платежной системы InterExpress. В целом их удельный вес на 01.10.2016г. составил 11,5% от средств, размещенных в кредитных организациях на счетах Ностро.
Банк придерживается политики по поддержанию высокого уровня ликвидных активов, как для выполнения функций Оператора Платежной системы InterExpress, так и в целях сохранения запаса прочности по нормативам ликвидности.

Вложения в ценные бумаги незначительны и по состоянию на 01.10.2016 г. составили – 67 тыс. руб. (с учетом результата переоценки). Данная статья включает долевые ценные бумаги, котируемые на ЗАО «Московская биржа» (акции корпоративных эмитентов, банков), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2016 г. включает денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, взвешенные с учетом риска, а именно:
- средства, размещенные в депозит в Банке России;
- гарантийное обеспечение, перечисленное в «Газпромбанк» (ОАО) под операции с банковскими картами;
- кредиты юридических и физических лиц;
- гарантийное обеспечение, перечисленное юридическим лицам– резидентам и нерезидентам РФ в обеспечение исполнения обязательств по договорам ИТ-взаимодействия при приеме платежей в пользу сотовых операторов России и стран СНГ по системе InterExpress.

В сравнении с данными на 01.01.2016 г. чистая ссудная задолженность увеличилась на 6 486 тыс. руб. или 2,87% до 232 150 тыс. руб..
Более подробная информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, ее срочности и обеспеченности приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом».

Привлеченные средства (обязательства) являются второй по значимости (после собственных средств) составляющей ресурсной базы Банка – 23,4% от валюты баланса, В абсолютном выражении сумма обязательств снизилась на 105 560 тыс. руб. или 53,45% главным образом за счет остатков на счетах клиентов - юридических лиц.
Средства на счетах-лоро кредитных организаций в отчетном квартале изменились в сторону уменьшения на 6 327 тыс. руб. или 37,58%.
По состоянию на 01.10.2016г. корреспондентская сеть лоро и ностро-счетов включала кредитные организации России, стран СНГ, ближнего и дальнего зарубежья. Структура корреспондентской сети Банка по страновому признаку на 01.10.2016г. представлена в следующей таблице.

| Категория банка-корреспондента | Всего | Россия | СНГ | Группа развитых стран | Прочие |
|---|---|---|---|---|---|
| Ностро-корреспонденты | 27 | 9 | 12 | 1 | 5 |
| Лоро-корреспонденты | 21 | 6 | 15 | 0 | 0 |

Более подробная информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в разделе «Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом».

Собственные средства на 01.10.2016 г. составили 301 733 тыс. руб., что на 2,06% ниже аналогичного показателя на начало 2016г. (на 01.01.2016г. – 308 080 тыс. руб.).
Изменения источников собственных средств по состоянию на 01.10.2016 г. вызваны получением доходов и осуществлением расходов, а также переоценкой иностранной валюты в рамках текущей деятельности. В структуре собственных средств 93,2% приходится на средства акционеров, 2,4% на нераспределенную прибыль прошлых лет и 3,6% на убыток отчетного периода.

**Изменение основных статей доходов и расходов:**

| Показатель | на 01.10.2016 | на 01.10.2015 | Изменение (тыс. руб.) | Изменение (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Процентные доходы, в т.ч.:** | **19 818** | **33 952** | -14 134 | -41,63% |
| от размещения средств в кредитных организациях | 14 261 | 28 724 | -14 463 | -50,35% |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями | 5 602 | 5 228 | 374 | 7,15% |
| от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| от вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| **Процентные расходы, в т.ч.** | **0** | **4 277** | -4 277 | -100,00% |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитным организациями | 0 | 4 277 | -4 277 | -100,00% |
| по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| **Чистые процентные доходы** | **19 818** | **29 675** | -9 857 | -33,22% |
| Изменение РВПС и РВП | 4 387 | 2 969 | 1 418 | 47,76% |
| **Чистые процентные доходы после создания резервов** | **24 205** | **32 644** | -8 439 | -25,85% |
| Чистые процентные доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток | 11 | 0 | 11 | 0,00% |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| Чистые доходы от операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -1 | 1 | -100,00% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Чистые доходы от операций с иностранной валютой** | **56 981** | **42 650** | **14 331** | **33,60%** |
| **Чистые доходы от переоценки иностранной валюты** | **-949** | **-1 466** | **517** | **-35,27%** |
| Доходы от участия в капитале других юр. лиц | 0 | 0 | 0 | 0,00% |
| Комиссионные доходы | 57 687 | 69 687 | -12 000 | -17,22% |
| Комиссионные расходы | 22 130 | 22 737 | -607 | -2,67% |
| **Чистые комиссионные доходы** | **35 557** | **46 950** | **-11 393** | **-24,27%** |
| Изменение резервов по прочим потерям | -3815 | -981 | -2 834 | 288,89% |
| Прочие операционные доходы | 5 866 | 15 240 | -9 374 | -61,51% |
| **Чистые доходы (расходы)** | **117 858** | **135 036** | -17 178 | -12,72% |
| Операционные расходы | 125 619 | 128 517 | -2 898 | -2,25% |
| **Прибыль/убыток до налогообложения** | **-7 761** | **6 519** | -14 280 | -219,05% |
| Возмещение (расход) по налогам | 3 086 | 3 312 | -226 | -6,82% |
| **Прибыль/убыток после налогообложения** | **-10 847** | **3 207** | -14 054 | -438,23% |
| **Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период** | **-10 847** | **3 207** | -14 054 | -438,23% |

Структура доходов и расходов в отчетном периоде не изменилась. Исходя из приоритетных направлений деятельности, основными доходообразующими статьями являлись непроцентные доходы – комиссионные доходы, в т.ч. от переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, РКО, а также доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые процентные доходы до создания (восстановления) резервов в 3 кв. 2016 г. по сравнению с 3 кв. 2015 г. сократились на 33,22% до 19 818 тыс. руб. (на 01.10.15 – 29 675 тыс. руб.), что связано с уменьшением временно свободных средств, доступных к размещению в депозиты Банка России и кредитные организации, а также снижением ключевой ставки Банка России. После изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности данный показатель составили 24 205 тыс. руб.
В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают проценты, полученные от размещения временно свободных средств на депозитах в Банке России – 72,0%, или 14 261 тыс. руб. Проценты, полученные по кредитам юридических и физических лиц – составили 28,3% или 5 602 тыс. руб.
Процентные расходы в отчетном периоде отсутствовали

Результатом изменения резервов стало восстановление последних на 4 387 тыс. руб. (в 3 кв. 2015 г. также присутствовало восстановление в размере 2 969 тыс. руб.
Чистая процентная маржа (после изменения резервов) – положительная и на 01.10.2016 г. составила 24 205 тыс. руб. против 32 644 тыс. руб. на 01.10.2015г.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 33,66% с 42 650 тыс. руб. в 3 кв. 2015 г. до 56 981 тыс. руб. в 3 кв. 2016 г. Сальдо переоценки на 01.10.2016 г. – отрицательное – -949 тыс. руб. (на 01.10.2015 также отрицательное - -1 466 тыс. руб.), что несущественно повлияло на финансовый результат по данному виду операций на 01.10.2016г.

Чистый комиссионный доход по итогам 9 месяцев 2016 г. составил 35 557 тыс. руб., против 46 950 тыс. руб. на 01.10.2015г., показав снижение на 24,27%.

В целом чистые доходы от банковских операций в отчетном периоде достигли 117 858 тыс. руб., что на 12,72% ниже результатов деятельности в 2015 г. (на 01.10.2015 – 135 036 тыс. руб.).

Операционные расходы практически не изменились (на 01.10.2015г. – 128 517 тыс. руб., на 01.10.2016г. - 125 619 тыс. руб., сокращение на 2,25%).

По результатам деятельности по состоянию на 01.10.2016г. финансовый результат до налогообложения составил убыток в размере 7 761 тыс. руб., против прибыли 6 519 тыс. руб. на 01.10.2015г. Убыток после налогообложения на 01.10.2016г. – -10 847 тыс. руб. (на 01.10.2015г. – прибыль 3 207 тыс. руб.).

Основными причинами возникновения убытка стало:

- снижение на фоне общеэкономической рецессии деловой активности по переводам денежных средств без открытия банковских счетов по Системе InterExpress, и как следствие снижение комиссионных доходов;
- сокращение процентных доходов в виду уменьшения свободных к размещению средств, главным образом в высоколиквидные безрисковые инструменты – депозиты Банка России и снижение ключевой ставки Банка России.;
- формирование начислений (обязательств) по накапливаемому оплачиваемому отсутствию работников на работе (отпускам) в рамках Положения Банка России №465-П.

## *3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации*

Учетная политика Банка на 2016 год разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П « О правилах ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Фактов не применения Банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты Банка в отчетном году не было.

Учетная политика применяется с учетом следующих принципов:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
— рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.
Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка.
Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.
Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.
Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.
Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.
Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.
Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.
Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).
Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.
Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.
Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.
Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе

сроков привлечения.
Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций на лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.
Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:
- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.
Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).
По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.
Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».
Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.
Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.
В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.
Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.
Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.
Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и

чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».
Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными 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 договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

***Основные средства***

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).
К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

***Нематериальные активы***

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

***Материальные запасы***

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

***Финансовые вложения***

Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- *Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена*, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.
Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- *Долговые обязательства, удерживаемые до погашения* (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения»,* - принимаются к учету

как «имеющиеся в наличии для продажи».
*Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.
*Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена,* то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- *Учтенные банком векселя* (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.
На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.
Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.
Дебиторская задолженность
Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
Финансовые требования
Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).
Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.
Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

***Финансовая обязательства Банка***
Выпущенные ценные бумаги
Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.
Кредиторская задолженность
Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.
Финансовые обязательства
Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.
Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

**Метод признания доходов и расходов Банка**

Банк применяет принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления - 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категорий качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Доходы, полученные в иностранной валюте (расходы, оплаченные в иностранной валюте), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов (произведения расходов). Доходы и расходы от переоценки счетов в валюте (и драгоценных металлов) признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса. (изменением учетной цены на драгоценные металлы).

**Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте** производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на непарных балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: положительные разницы и отрицательные разницы.

**Датой признания процентных расходов является день**, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов по операциям, либо условиями выпуска долговых обязательств, либо последний рабочий день месяца, когда отнесению на расходы 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 с указанной выше даты.

**Датой признания процентных доходов** для процентов, получение которых признается определенным по операциям, является день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком), либо последний рабочий день месяца, когда 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 с указанной выше даты, либо дата переклассификации в случае понижения или повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя), либо дата выбытия (реализации) долгового обязательства, либо дата реализации при уступке права требования. Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения, либо дата реализации при уступке права требования.

**Датой признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг) являются**

дата принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами,

Датой осуществления расходов, связанных с приобретением сырья и материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги); расходы, связанные с выполнением работ, услуг производственного характера, с условием выполнения принципов признания и определения расходов, признается дата передачи в производство сырья и материалов либо дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (работ).

Датой осуществления прочих расходов в виде оплаты сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги) признается дата принятия работы (услуги), подтвержденная первичными документами, но не позднее последнего числа отчетного периода.

**Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты**

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

— дата поставки;

— дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

**Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок**

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

**Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году**

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОПУ за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты).

**Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг**

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки ежедневно.

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

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", ТСС которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по средневзвешенной цене, раскрываемой организатором торговли.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением ТСС считается отклонение от рыночной цены более чем на 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Данные о средневзвешенной цене банк получает из Информационных систем, в.т.ч. в сети Интернет, публикующих котировки ценных бумаг и информацию о рыночных сделках.

**Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ**

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

**Распределение прибыли** Банк производит по итогам года по решению общего собрания участников. Периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяется общим собранием участников Банка. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями.

**Создание и использование фондов Банка** осуществляется в соответствии с действующим законодательством и уставом. Банк создает резервный фонд в размере 15 % от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания участников, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

**Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год:**

Учётная политика на 2016 утверждена Приказом № 228 от 31.12.2015 года.
Банком внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2016 г.:
- Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».
Учтены изменения в Положении Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в частности, по методам оценки и порядку бухгалтерского учета имущества; по принципу признания и классификации доходов и расходов Банка; по порядку бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка, по порядку бухгалтерского учета премий по ценным бумагам; скорректирован рабочий план счетов.

Изменения в Учетную политику на следующий отчетный год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведений

**об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств**

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Информация о страновой концентрации, баланс по видам валют и баланс по срокам , оставшимся до погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2016 года представлен в разделе 5 настоящего отчета. Динамика статей баланса отражена в разделе 2 настоящего отчета.

***4.1.1.Денежные средства***

Статья «Денежные средства» включает валюту Российской Федерации, а также наличную иностранную валюту в кассах , банкоматах Банка.

На 01.10.2016

| NN БС | В рублях | В иностранной | Всего |
|---|---|---|---|
| 20202 Касса кредитных организаций | 24901 | 26891 | 51792 |
| 20208 Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах | 16231 | 57 | 16288 |
| 20209 Денежные средства в пути | 4005 | 1302 | 5307 |

***4.1.2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации***

Статья «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» включает денежные средства, размещенные на корреспондентском счете кредитной организации и на корреспондентском субсчете филиала кредитной организации, а также обязательные резервы, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации.

***4.1.3.Средства в кредитных организациях***

Статья «Средства в кредитных организациях» формы отчетности включает денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах и средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального и коллективного клирингового обеспечения.

Информация об объеме и структуре денежных средств на корреспондентских счетах в разрезе валют и внутренних структурных подразделений Банка представлена в разделе 2 настоящего отчета

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию – неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, в качестве обеспечения по операциям с пластиковыми

картами клиентов банка и средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.

.

На 01.10.2016

| NN БС | В рублях | В иностранной валюте | Всего |
|---|---|---|---|
| 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах | 15977 | 6193 | 22170 |
| 30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах | 0 | 23006 | 23006 |
| 30424 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 14999 | 0 | 14999 |
| 30425 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) | 3000 | 0 | 3000 |
| 30126 Резервы на возможные потери | 11647 | 0 | 11647 |

### *4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые инструменты , оцениваемые по справедливой стоимости , изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными , ни просроченными.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в дочерние, зависимые организации и прочих участиях , финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, ценные

бумаги, удерживаемые до погашения и производные финансовые инструменты на 01.07.2016 банк не имеет.

**Информация об объемах вложений в долевые ценные бумаги**

На 01.07.2016

| NN БС | В рублях | В иностранной валюте | Всего |
|---|---|---|---|
| 50605 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 | 0 | 3 |
| 50606 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 53 | 0 | 53 |
| 50621 Переоценка ценных бумаг - положительные разницы | 66 | 0 | 66 |
| 50620 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы | 55 | 0 | 55 |

### *4.1.5.Чистая ссудная задолженность*

Статья «Чистая ссудная задолженность» включает предоставленные кредитные ресурсы, взвешенные с учетом риска.

Банк осуществляет свои операции по кредитованию юридических и физических лиц на территории Российской Федерации.

Более подробная информация о составе, структуре ссудной задолженности представлена в разделе 5.9. «Информация в отношении кредитного риска»

### *4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы*

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» включает основные средства, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации а также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов и материальные запасы.

На 01.10.2016

| NN БС | В рублях | В иностранной валюте | Всего |
|---|---|---|---|
| 60401 Основные средства (кроме земли) | 76017 | 0 | 76017 |
| 60415 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 3724 | 0 | 3724 |
| 60901 Нематериальные активы | 127 | 0 | 127 |
| 61002 Запасные части | 3667 | 0 | 3667 |
| 61009 Инвентарь и принадлеж-ности | 2578 | 0 | 2578 |
| 60414 Амортизация основных средств (кроме земли) | 68598 | 0 | 68598 |
| 60405 Резервы на возможные потери | 1156 | 0 | 1156 |
| 60903 Амортизация нематериальных активов | 127 | 0 | 127 |

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, и основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имел затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств и договорных обязательств по приобретению основных средств.

Последняя переоценка объектов основных средств была осуществлена в 1999 году.

***4.1.7.Прочие активы***

Статья «Прочие активы» включает активы Банка не вошедшие в вышеперечисленные статьи актива бухгалтерского баланса и взвешенные с учетом риска. Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период превышающий 12 месяцев от отчетной даты. Вся дебиторская задолженность до востребования и не превышающие 1 месяц от отчетной даты.

### *4.1.8. Средства кредитных организаций*

Статья «Средства кредитных организаций» включает денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах Банка и Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета.

На 01.10.2016

| NN БС | В рублях | В иностранной валюте | Всего |
|---|---|---|---|
| 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов | 3262 | 27 | 3289 |
| 30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 2517 | 4602 | 7119 |
| 30236 Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 0 | 2 | 2 |
| 31501Прочие привлеченные седства кредитных организаций до востребования | 100 | 0 | 100 |

### *4.1.9.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

Статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» включает в себя обязательства Банка перед клиентами (кроме кредитных организациях), размещающие денежные средства в Банке в виде депозитов, остатков на расчетных и текущих счетах, вкладов населения, а также незавершенные переводы и расчеты и иные привлеченные средства.

Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

### *4.1.10.Прочие обязательства*

Статья «Прочие обязательства» включает пассивы Банка не вошедшие в вышеперечисленные статьи пассива бухгалтерского баланса. Банк не имеет долгосрочной кредиторской задолженности,

погашение или оплата которой ожидается в период, до востребования и не превышающие 1 месяц от отчетной даты.

### *4.1.11 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и операциям с резидентами офшорных зон.*

Статья «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон.», включает резервы Банка, сформированные под незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств и прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

### *4.1.12 Средства акционеров (участников)*

Статья «Средства акционеров (участников)», входящая в пассив баланса, отражает размер уставного капитала Банка.

По состоянию на отчетную дату количество объявленных акций - 28113 тысяч штук номинальной стоимостью десять рублей за одну акцию; количество размещенных и оплаченных акций Банка - 28113 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью десять рублей каждая.

**Сведения об изменении размера уставного капитала Банка:**

| Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК | Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК | Номер выпуска | Наименование документа | Дата регистрации документа | Количество акций, шт. | Номинал руб. | Объем доп. выпуска, в тыс.руб. | Итого уставный капитал, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Учредительное Собрание акционеров | Протокол № 1 от 16.08.1993 года | 1 | Отчет об итогах выпуска | 05.07.1994 | 104 500 | 10,00 | 1 045,00 | 1045 |
| Общее собрание акционеров | Протокол № 5 от 24.08.1995 года | 2 | Отчет об итогах выпуска | 23.02.1996 | 516 200 | 10,00 | 5 162,00 | 6 207 |
| Общее собрание акционеров | Протокол № 1 от 15.06.1998 года | 3 | Отчет об итогах выпуска | 03.09.1999 | 279 300 | 10,00 | 2 793,00 | 9 000 |
| Совет директоров | Протокол № 5 от 25.07.2001 года | 4 | Отчет об итогах выпуска | 27.12.2002 | 5 100 000 | 10,00 | 51 000,00 | 60 000 |
| Общее собрание акционеров | Протокол № 4 от 24.03.2003 года | 4-й дополнительный | Отчет об итогах выпуска | 18.05.2004 | 22 113 000 | 10,00 | 221 130,00 | 281 130 |

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

— участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;

— получать дивиденды.

Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру н их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов,

предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не установлены.
Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

### *4.1.13 Резервный фонд*

Статья «Резервный фонд», включает пассивы Банка, сформированные в результате отчисления от чистой прибыли, произведенные после утверждения общим собранием акционеров Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на отчетную дату Резервный фонд составляет – 19688 тыс. рублей, что составляет 7 % от суммы зарегистрированного уставного капитала Банка. На 01.10.2015 19688 тыс. рублей, что составляет 7 % от суммы зарегистрированного уставного капитала Банка

### *4.1.14 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)*

Статья «4.1.11 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество), включает пассивы Банка, сформированные в результате учитывается безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами. По состоянию на отчетную дату составляет – 4500 тыс. рублей.

### *4.1.15 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет*

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», включает прибыль, не распределенной между акционерами (участниками) Банка или непокрытый убыток. Нераспределенная прибыль составила 7262 тыс. рублей

### *4.1.16 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период*

Статья «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» отражает финансовый результат деятельности кредитной организации за отчетный период. По состоянию на отчетную дату размер убыток составил 10847 тыс.рублей .

## *4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.*

***Краткая информация содержится в разделе 2 «Краткая характеристика деятельности кредитной организации»***

## *4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.*

### *4.3.1. Управление капиталом*

Собственные средства (капитал) Банка являются одним из ключевых факторов надежности и безопасности банковской деятельности. Достаточное количество собственных средств Банка способствует его стабильному функционированию и нейтрализации разнообразных рисков. Капитал рассматривается как средство поглощения возможных потерь и создания основы доверия к Банку со стороны клиентов.

Банк основывает свои требования к достаточности капитала, а также формирует методы управления капиталом, основываясь на требованиях:

- Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

- Базельского соглашения (Базель II) — «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» и компоненты Базель III в соответствии с установленными Банком России сроками реализации на территории Российской Федерации.

На 01.10.2016г. размер собственных средств уменьшился на 5997 тыс. руб. и составил 301815 тыс. руб. против 307812 тыс. руб. на 01.01.2016 г. Уменьшение капитала произошло за счет убытка текущего периода .

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;
- систему внутреннего контроля.

Изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде не было.

### *4.3.2. Инструменты капитала*

По состоянию на 01.10.2016 г. в собственные средства Банка входят базовый капитал в размере 301815тыс. руб..

Базовый капитал состоит из уставного капитала в размере 281 130 тыс. руб., и резервного фонда в размере 19688 тыс. руб. Убыток текущего периода 6265 тыс. руб. и прибыли прошлых лет 7262 тыс. руб., Основной капитал равен базовому 301815 тыс. руб. Финансовые результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) согласно методике его расчета меньше дохода за отчетный период, отраженные в Отчете о финансовых результатах на величину расходов будущих периодов уменьшенную на величину доходов будущих периодов.

### *4.3.3. Требования к капиталу*

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк в 2016 году должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 6% (в 2015 г – 10%).

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату равно 37.6403 %. Значение данного показателя свидетельствует о достаточном запасе прочности капитала Банка. В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Величина активов необходимых для определения базового, основного и собственных средств составила 801839 тыс. руб. в которые входят кредитный риск 99671 тыс. рублей, активы с пониженным коэффициентами-3600 тыс. руб., активы с повышенным коэффициентом 20272 тыс. руб., операционный риск 24556, рыночный риск составил 371346.3 тыс. руб.

### *4.3.4 Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)*

Финансовый результат, принимаемый в расчет собственных средств, на отчетную дату - убыток 6265 тыс. руб.

На отчетную дату резервы на возможные потери сформированы в размере 26246 тыс. руб., что на 618 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2016г. Доля резервов по ссудной задолженности, уменьшилась на 4064 тыс. руб. Резервы по иным балансовым активам, увеличились за отчетный период на 3446 тыс. руб.

### *4.3.5 Информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага .*

По состоянию на 01.10.2016 года Банк обеспечил выполнение всех обязательных нормативов.

Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 390.4 % (норма мин.15%), норматив текущей ликвидности Н3 составил 388.3 % (норма 50%), норматив долгосрочной ликвидности Н4 - 2.9 % (норма 120%).

Выполнялся также норматив Н6 максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных, максимальное значение составило 5.0 %

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага

| | 01.07.2016 | 01.04.2016 | 01.01.2016 | 01.10.2015 |
|---|---|---|---|---|
| Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском ( в тыс. руб) | 464944 | 387004 | 452711 | 515153 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III (в %) | 64.9 | 77.9 | 64.9 | 58.4 |

### *4.4. Отчет о движении денежных средств.*

Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В Отчете о движении денежных средств раскрывается информация о денежных потоках Банка, а также об остатках денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств содержит информацию о движении денежных средств Банка на территории Российской Федерации. Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования, за исключением средств, депонируемых в Банке России, не имеется.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в Банке, в течение 3 квартала не было.

Основные статьи, представленные в Отчете о движении денежных средств, включают в себя:

*(тыс.руб.)*

| | |
|---|---|
| Денежные средства ,полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | -7906 |
| Прирост (снижение ) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | -103556 |
| Чистые денежные средства полученные от инвестиционной деятельности | -736 |
| Чистые денежные средства, полученные(использованные) в финансовой деятельности | 4500 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. | -1287 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -108985 |

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

*(тыс.рублей)*

| ***Наименование статьи*** | ***На 01.10.2016г.*** | ***На 01.01.2016г.*** |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| Денежные средства в кассе | 73387 | 66661 |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации | 12427 | 71190 |
| Обязательные резервы | -5921 | -11280 |
| Средства на корреспондентских счетах в других банках | 49609 | 111916 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 129502 | 238487 |

Отток денежных средств за отчетный период составил -108985 тысяч рублей.

Денежные средства использованные, в операционной деятельности, составили 7906 тысяч рублей. Доходы по процентам составили 19818 тысяча рублей в основном получены по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 14197 тысяч рублей, по кредитам физических лиц проценты получены в сумме 1096 тысяч рублей, негосударственным коммерческим организациям 2151 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям 2355 тыс. руб.. Комиссии, полученные за отчетный период, составили сумму с учетом корректировок 60777 тысяч рублей большая их часть за расчетное и кассовое обслуживание в размере 30740 тысяч рублей, комиссии уплачены в размере 23619 тысяч рублей большая их часть за услуги по переводам денежных средств, в размере 17626 тысяч рублей. Приток денежных средств по операциям с иностранной валютой составил 56981 тысячи рублей. Прочие операционные доходы за отчетный период с учетом корректировок составили 5985 тысяч рублей в основном от оказания консультативных и информационных услуг 5273 тысяч рублей. Операционные расходы составили 124646 тысяч рублей, в основном расходы, организационные и управленческие 67516 тысяч рублей.

Отток денежных средств от операционных активов и пассивов составляет 103556 тысяч рублей. По ссудной задолженности отток денежных средств составил с учетом корректировок -4717 тысяч рублей в основном по юридическим лицам. Отток по прочим активам составил -1346 тысячи рублей. Отток по средствам других кредитных организаций составило 6615 тысяч рублей за счет оттока средств с корреспондентских счетов банков. Отток денежных средств по счетам клиентов в основном по России составил с учетом переоценки 37235 тысяч рублей. Отток средств по прочим обязательствам составил 58966 тысяч рублей.

Колебание курса за отчетный период уменьшило денежные средства на сумму 736 тысяч рублей.

Основное движение денежных средств в банке, осуществлялось на территории Российской Федерации. В рамках платежной системы INTEREXPRESS , которая построена на принципе корреспондентских отношений, в банке открыты счета банков нерезидентов стран СНГ, Украины, Грузии. Основная доля движения денежных средств за рубеж осуществлялась по странам СНГ большая часть в Таджикистан. Более подробная информация по сегментам деятельности кредитной организации не подлежит раскрытию в соответствии с п.1 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" в связи с отсутствием публичного размещения ценных бумаг.

## *5. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.*

Существенных изменений в сфере управления рисками и капиталом в отчетном периоде не происходило.

### 5.1. Информация о видах значимых рисках, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Нефинансовые риски включают: операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации (репутационный риск), страновой, стратегический риски, регуляторный риск.

Наиболее значимыми видами рисков, связанными с деятельностью Банка являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск;
- страновой риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Банка и его развития и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банка может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских и т.п.) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основным источниками возникновения кредитного риска является неисполнение финансовых обязательств заемщиками по кредитным договорам.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, подверженных изменению волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Источниками возникновения риска ликвидности является несбалансированность активов и обязательств по срокам востребования и погашения или возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск возникает вследствие различного рода технических сбоев банковских систем и оборудования, ошибок персонала, противоправных действий, осуществляемых служащими или третьими лицами, внешних событий.

Основными источниками возникновения правового и репутационного рисков могут являться как внутренние, так и внешние факторы. К внутренним источникам можно отнести: несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также несвоевременное приведение своей деятельности и внутренних документов в соответствие с изменениями в законодательстве РФ; не эффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам вследствие действий работников или органов управления Банка.
К внешним источникам относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

Источниками реализации стратегического риска, могут являться, как внутренние, так и внешние факторы риска. К внутренним факторам риска относятся: некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, а также полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.Внешними источниками возникновения стратегического риска могут являться непредвиденные внешние события, относимые к другим категориям риска (например, правового или странового рисков).

Возникновение странового риска обусловлено как правило внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка.
К внешним причинам возникновения странового риска относятся: неисполнение иностранными контрагентами обязательств перед Банком из-за экономических и/или политических, и/или социальных изменений условий их деятельности; непредвиденные изменения законодательства,

ухудшающие финансовые показатели проводимых операций (повышение налогов, ужесточение требований к проводимым операциям, введение валютных ограничений, а также иные меры иностранного государства, на территории которого и/или с резидентами которого проводятся операции или сделки); недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства; повышение вероятности того, что операции, проводимые на территории иностранного государства и/или с резидентами этого государства, будут подпадать под законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Источниками реализации регуляторного риска могут являться: несоблюдение законодательства РФ или несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, наличие конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, нарушение прав клиентов, отсутствие должного контроля соблюдения законодательства РФ и внутренних документов Банка на всех уровнях системы внутреннего контроля, несвоевременное информирование сотрудников Банка об изменениях законодательства РФ, недостаточная проработка Банком вопросов законодательства при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок и др.

**5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом**

Созданные в Банке Система управления рисками и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций и принимаемому уровню рисков.

В Банке создана система распределения полномочий, ответственности и принятия решений, обеспечивающая надлежащее управление банковскими рисками, максимальную сохранность активов и капитала.

Общую ответственность за надлежащее функционирование Системы управления рисками и капиталом несет Совет Директоров.
В составе Совета Директоров определен член Совета Директоров, в обязанности которого входит курирование направлений, связанных с организацией внутреннего контроля и управления банковскими рисками.

В целях координации и централизации управления рисками в Банке создано структурное подразделение, независимое от иных структурных подразделений и не осуществляющее банковских операций (сделок) - Служба управления рисками.
Служба управления рисками находится в прямом подчинении Председателю Правления Банка.

В целях минимизации и контроля уровня регуляторного риска в Банке создана Служба внутреннего контроля, которая также находится в прямом подчинении Председателю Правления Банка.

В 3 квартале 2016 г. в Банке действовал следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками и капиталом, в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка:
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Структурные подразделения Банка.

<u>В компетенцию Совета Директоров</u> в области управления банковскими рисками входит:

- утверждение Политики по управлению рисками, которая устанавливает цели и задачи управления рисками, классификацию рисков, общие принципы и методы управления ключевыми видами банковских рисков, организационную структуру Системы управления рисками;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления отдельными видами рисков (кредитного, рыночного, риска ликвидности, операционного, правового и репутационного и др. видов рисков).
- утверждение методик оценки отдельных видов рисков;
- утверждение на ежегодной основе перечня значимых видов риска, которым подвержена деятельность Банка;
- утверждение на ежегодной основе предельно допустимого совокупного уровня рисков;
- утверждение лимитов активных операций на банки-корреспонденты и организации-контрагенты;
- принятие решений о признании задолженности, величина которой более 0,5% собственных средств (капитала) Банка, безнадежной;
- рассмотрение отчетов Службы управления риска об уровне рисков;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок.

<u>В компетенцию Правления в области управления рисками входит:</u>
- согласование внутренних документов, подлежащих утверждению Советом Директоров;
- реализация Политики по управлению рисками, контроль за уровнем принимаемого риска;
- оперативное управление значимыми видами рисков;
- утверждение внутренних документов, относимых согласно Уставу Банка и Положению о Правлении к компетенции последнего;
- обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию факторов риска;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принятие решений о признании задолженности, величина которой менее 0,5% собственных средств (капитала) Банка, безнадежной;
- рассмотрение отчетов руководителей подразделений, в том числе Службы управления рисками в рамках системы управленческой отчетности, организованной в Банке.
- рассмотрение Актов проверок Службы внутреннего аудита об оценки эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля в Банке.

<u>В компетенцию Председателя Правления в области управления рисками входит:</u>
- координация процесса управления рисками и организация системного подхода к управлению рисками;
- доведение до Совета Директоров информации о функционировании Системы управления рисками и капиталом, об уровне принятых Банком рисков;
- утверждение правил, процедур и других внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Советом директоров и Правлением;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность подразделений Банка и определяющих функциональные обязанности и полномочия сотрудников Банка;
- издание приказов, распоряжений по вопросам, связанным с деятельностью Банка, функционированием Системы управления рисками и капиталом;
- оперативное управление значимыми видами рисков;
- принимает меры, обеспечивающие текущее реагирование Банка на изменение условий внешней среды (условий функционирования Банка) в целях обеспечения приемлемого уровня рисков;
- утверждает планы мероприятий при возникновении чрезвычайных (непредвиденных) ситуаций (обстоятельств) и факторов системного риска;
- рассмотрение отчетов руководителей подразделений, в том числе Службы управления рисками в рамках системы управленческой отчетности, организованной в Банке.

<u>В компетенцию Службы внутреннего аудита входит:</u>

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

<u>В компетенцию Службы управления рисками входит:</u>

- выявление и оценка уровня банковских рисков;
- мониторинг банковских рисков и их влияния на финансовое состояние Банка;
- ведение аналитической базы данных факторов операционного, правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и уровне банковских рисков в целом до Председателя Правления, Правления, как в составе управленческой отчетности, так в ходе текущего мониторинга;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных событий;
- установление лимитов активных операций на банки-корреспонденты и организации-контрагенты;
- согласование результатов классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов, по которым формируются резервы на возможные потери;
- разработка политики по управлению банковскими рисками;
- разработка внутренних документов (положений, инструкций, методик), определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля банковских рисков;
- разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности;
- осуществление мониторинга системы оплата труда исполнительных органов Банка, иных сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, согласно Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда»;
- разработка и внедрение управленческой отчетности по рискам;
- обучение, консультирование сотрудников по вопросам выявления рисков, применения нормативных документов в сфере управления рисками;

В компетенцию Службы внутреннего контроля входит:

- мониторинг признаков возникновения регуляторного риска и его влияния на деятельность Банка и его финансовое состояние;
- оценка уровня регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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;
- организация мониторинга изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- своевременное информирование руководителей соответствующих подразделений Банка, в случаях изменения законодательства РФ и нормативных актов банка России.
- Информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

В компетенцию Отдела финансового мониторинга входит:

- реализация ПВК Банка в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, контроль выполнения структурными подразделениями Банка ПВК;
- организация и проведение обучения и консультирования сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- организация и проведение работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях ПОД/ФТ, реализация принципа «знай своего клиента».

В компетенцию структурных подразделений Банка входит:

- соблюдение требований Политики по управлению рисками и иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок идентификации, оценки, мониторинга и контроля банковских рисков;
- выявление факторов рисков, относимых к их деятельности, сбор информации о рисках в текущем (ежедневном) режиме;
- доведение информации о факторах риска до Службы управления рисками в составе управленческой отчетности;
- участие в разработке стресс-сценариев;
- участие в разработке внутренних документов Банка (положений, инструкций, методик), определяющих методы и инструменты идентификации, оценки и контроля банковских рисков.

### 5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основной стратегической задачей в области управления рисками и капиталом Банк видит построение и совершенствование такой системы управления рисками и капиталом, при которой реализуется:

- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным банковским рискам;
- обеспечение оптимального соотношения доходности проводимых операций и уровнем принимаемых рисков;
- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов.

Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности направлений и деятельности подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Организации эффективного управления и контроля рисками в Банке придается первостепенное значение. С этой целью создана система управления рисками, направленная на снижение потерь Банка от реализации присущих банковских рисков и обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам.

Функционирование системы управления рисками включает в себя комплексное решение информационных, методологических и аналитических задач, обеспечивающее текущую оценку, управление и контроль рисков, в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Основным документом Банка, определяющим цели и задачи управления банковскими рисками, принципы и методы оценки и управления рисками, а также порядок взаимодействия органов управления и подразделений Банка по управлению банковскими рисками является Политика по управлению рисками АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ОАО) с изменениями и дополнениями, утвержденная Советом Директоров Банка. На основании данного документа Советом Директоров утверждены внутрибанковские Положения по организации управления отдельными видами рисков (рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым и репутационными рисками, страновым и стратегическим рисками).
Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики и соответствующих методик оценки уровня риска по ссудной задолженности юридических и физических лиц, кредитных организаций.

Стратегия управление рисками построена на следующих принципах:
Осведомленность о риске - процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении банковской операции производится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. Сотрудники Банка отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с проведением данных операций, а также за своевременность привлечения профильных подразделений и лиц.
Руководители подразделений осуществляют своевременное реагирование на события риска, выявленные в ходе текущей деятельности Банка, направленное на минимизацию потерь вследствие реализации риска.
Проведение новых банковских операций (внедрение новых банковских продуктов) при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Независимость при оценке рисков - в Банке организовано независимое подразделение – Служба управление рисками, работники которого занимаются разработкой и внедрением методической и аналитической базы, проведением оценок рисков отдельных позиций, портфелей, операций, консолидацией совокупного риска Банка, формированием предложений по установке и пересмотру лимитов.

Разделение полномочий- в Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.
Служба внутреннего контроля банка - осуществляет функции последующего контроля за осуществлением всех установленных процедур контроля и ограничения рисков, оценки качества системы управления рисками и капиталом;

Контроль за проведением операций -за совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется дополнительный и последующий контроль, контроль со стороны руководства и коллегиальных органов.
В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка.
Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Использование информационных технологий - процесс управления рисками основывается на использовании информационных технологий. В Банке установлены информационные системы, позволяющие своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

**5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах управления рисками не происходило.

Модели и методы, используемые Банком при оценке и управлении рисками, дифференцированы для различных видов рисков, контрагентов/операций Банка и встроены в общую систему управления рисками. Описание применяемых моделей и методов приводится в отдельных положениях/методиках Банка, являющихся частью системы управления рисками.

Обязательной оценке и контролю подлежат финансовые риски (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск) и нефинансовые риски (операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический, страновой и регуляторный риски).

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.
Управление нефинансовыми рисками заключается в обеспечении надлежащего соблюдения сотрудниками Банка внутренних документов и процедур, а в отношении неподконтрольных Банку факторов риска (например, ущерб материальным активам в результате форс-мажорных обстоятельств или противоправных действий третьих лиц) – использование страхования различных объектов собственности, а также меры, направленные на максимально быстрое преодоление подобного рода обстоятельств, в случае их наступления.

Для оценки риска используются следующие общие методы:
- сопоставление фактических показателей и законодательно установленных нормативов деятельности;
- экспертные оценки рисков, включающие, в том числе анализ финансового состояния контрагента, являющегося объектом риска;
- статистические методы.

Методы оценки кредитного риска реализованы на основе оценки финансового положения заемщиков и контрагентов.
Методы оценки рыночного риска реализованы на основе анализа волатильности величин, влияющих на стоимость позиций и курсы валют.
Методы оценки риска ликвидности базируются на расчете обязательных нормативов и построения таблиц разрывов (GAP-разрывов);
Методы оценки операционного, правового и репутационного рисков основываются на оценке статистики реализации случаев указанного риска и величине потерь, построении карт рисков.

**5.5. Политика в области снижения рисков**

С целью ограничения вероятности потерь от влияния факторов риска и снижения капитала или неполучения запланированного финансового результата, в Банке разработана и действует система минимизации рисков, которая соответствует следующим требованиям:

- на каждом уровне принятия решений, внутри Банка устанавливаются качественные и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне структурных подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, действующим законодательством РФ, а также традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- соблюдение принципов, определяющих организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений и обмена информацией;
- предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств и мероприятия по восстановления ликвидности.

В рамках процедур по снижению рисков используются производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений курсов валют, кредитного риска, позициям по прогнозируемым сделкам. Для целей снижения кредитных рисков используется обеспечение по кредитам и его страхование.

### 5.6. Состав и периодичность составления внутренней отчетности по рискам

В Банке организована и функционирует система управленческой отчетности, целью которой является своевременное выявление факторов риска, управление, контроль банковскими рисками.

Перечень форм отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений представлен

| № п/п | Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность | Наименование управленческой отчетности | До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность | Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Казначейство | Отчет о текущих операциях Казначейства и их доходности | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно |
| | | Отчет о ликвидной позиции Банка | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно |
| 2 | Кредитный отдел | Ежедневный отчет по Кредитному портфелю | И.о. Главного бухгалтера, | Ежедневно |
| | | Расширенный отчет по Кредитному портфелю на отчетную дату | Правление Банка | Ежемесячно |
| 3 | Отдел сопровождения сети платежных терминалов | Отчет о доходности внутренних структурных подразделений в разрезе предоставляемых услуг | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Отчет о доходности терминальной сети в разрезе поставщиков услуг | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно |
| 4 | Управление валютного контроля | Формы обязательной отчетности по валютным операциям клиентов | Председатель Правления | Ежемесячно |
| 5 | Отдел международных расчетов | Отчет о финансовых результатах по операциям Отдела | Курирующий зам. Председателя Правления | Ежедневно |
| 6 | Служба управления рисками | Аналитическая база данных событий операционного риска и операционных убытков | Правление Банка | Ежедневный мониторинг, доступ к файлу в режиме реального времени |
| | | Аналитическая база данных событий правового и репутационного рисков и убытков, понесенных вследствие их реализации | Правление Банка | Ежедневный мониторинг, доступ к файлу в режиме реального времени |
| | | Аналитическая база данных риск-событий в ПС InterExpress | Председателя Правления | Ежемесячно |
| | | Консолидированный журнал рисков и потерь | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Отчет о фактически понесенных операционных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Карты операционных рисков по источникам возникновения, направлениям деятельности, подразделениям Банка | Правление Банка | Ежемесячно |
| | | Отчет об уровне кредитного риска | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Заключение о состоянии и динамике изменений ликвидности Банка | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Отчет об уровне рыночного риска, | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Отчет об уровне риска процентной ставки (gap-анализ процентного риска банковского портфеля | Председатель Правления Совет директоров | Ежеквартально По итогам полугодия |
| | | Отчет об уровне правового риска | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Оценка уровня риска потери деловой репутации Банка | Правление Банка Совет директоров | Ежемесячно По итогам полугодия |
| | | Аналитическое заключение о реализации стратегии развития Банка | Правление Банка Совет директоров | Ежеквартально По итогам полугодия |
| | | Отчет о стресс-тестирование | Правление Банка Совет директоров | По итогам года |
| | | Отчет о расчете нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников, связанной с результатами деятельности исполнительных органов Банка, иных сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих контроль и управление рисками | Совет директоров | По итогам года |
| | | Классификация банков-корреспондентов и организаций контрагентов в целях формирования РВП и РВПС | Правление Банка | Ежемесячно |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 7 | Отдел финансового мониторинга | Отчет о проделанной работе за год | Правление Банка Совет директоров | Ежегодно |
| 8 | Расчетно-операционный отдел | Отчет о финансовых результатах РОУ | Курирующий зам. Председателя Правления | Ежедневно |
| | | Депозитный портфель Банка по срокам востребования, валютам, количестве вкладов, величине процентного расхода | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежемесячно |
| 9 | Служба персонала | Отчет об открытых/закрытых вакансиях | Председатель Правления | Ежемесячно |
| | | Отчет по кадровому учету | Председатель Правления | Ежемесячно |
| | | Сведения о неполной занятости и движении работников | Председатель Правления | Ежеквартально |
| 10 | Управление автоматизации | Отчет о состоянии и эффективности работы IT инфраструктуры | Председатель Правления | Еженедельно |
| 11 | Управление бухгалтерского учета и отчетности | Информация об обязательных нормативах | И.о. Главного бухгалтера, Правление Банка | Ежедневно |
| | | Информация о показателях избытка/дефицита ликвидности по срокам | И.о. Главного бухгалтера, Правление Банка | Ежемесячно |
| | | Информация о размере рыночного, фондового, валютного и процентного рисков | И.о. Главного бухгалтера, Правление Банка | Ежедневно |
| | | График предстоящих платежей по хозяйственным договорам | И.о. Главного бухгалтера | Еженедельно |
| | | Формы обязательной бухгалтерской отчетности | И.о. Главного бухгалтера, Правление Банка | Ежемесячно |
| 12 | Управление денежного обращения | Доходы по кассовым операция за день/месяц | Курирующий зам. Председателя Правления | Ежедневно, ежемесячно |
| 13 | Отдел банковских карт | Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами | Курирующий зам. Председателя Правления | Ежеквартально |
| 14 | Управление учета операций на финансовом и денежном рынках | Платежная позиция по требованиям и обязательствам | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно, доступ к файлу в режиме реального времени |
| | | Расчет открытой валютной позиции | Курирующий зам. Председателя Правления, Председатель Правления | Ежедневно |
| | | Крупные остатки средств по клиентским счетам | Курирующий зам. Председателя Правления, | Ежедневно |
| | | Итоговые данные по операциям за период | Курирующий зам. Председателя Правления | Ежедневно |
| 15 | Юридическое управление | Отчет о порядке рассмотрения заявлений клиентов по работе платежных терминалов | Председатель Правления | Ежемесячно |
| | | Отчет о претензионно-исковой работе | Председатель Правления | Ежемесячно |
| 16 | Контролер профучастника рынка ценных бумаг | Отчет контролера профучастника рынка ценных бумаг | Совет директоров Председатель Правления | Ежеквартально |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Отчет о соблюдении требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации | Совет директоров | Ежеквартально |
| 17 | Служба внутреннего контроля | Аналитическая база данных событий регуляторного риска | Председатель Правления | Ежемесячно |
| | | Отчет об уровне регуляторного риска | Председатель Правления | Ежемесячно |
| | | Информационный обзор о существенных изменениях, произошедших в законодательстве РФ и нормативных актах Банка России | Правление Банка, руководители структурных подразделений | Еженедельно |
| | | Отчеты СВК о проведенной работе за год | Председатель Правления, правление | По итогам года |
| 18 | Служба внутреннего аудита | Акты плановых и внеплановых проверок СВА | Председатель Правления | По мере готовности |
| | | Отчет о выполнении Плана проверок СВА | Совет директоров | По итогам полугодия |
| | | Сводный отчет обо всех недостатках, выявленных системой внутреннего контроля | Совет директоров | По итогам полугодия |
| | | Отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных в ходе проверок СВА нарушений | Совет директоров, Председатель Правления, Правление | По итогам полугодия |

**5.7. Требования к капиталу и их изменения в течение отчетного года**

Изменений в сфере управления капиталом и требований к капиталу в отчетном периоде не происходило.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России.
В следствие чего управление капиталом базируется на следующих принципах:

- соблюдение требований к капиталу (достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств Банка), установленных Банком России в рамках Инструкции от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Также Банком осуществляется работа по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления риском и капиталом в кредитной организации и банковской группе».

В соответствии с требованиями Банка России, Банк поддерживает соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1) на уровне не ниже 8%, норматива достаточности базового капитала (Н1.1.) на уровне не ниже 4,5%, норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) на уровне не ниже 6,0%..

Банк обладает достаточно высоким запасом прочности по всем трем нормативам достаточности капитала:

| | На 01.10.15 | На 01.01.16 | На 01.10.16 |
|---|---|---|---|
| Н 1.0. | 66,53 | 55,5 | 37,6 |
| Н 1.1. | 65,83 | 54,2 | 37,6 |
| Н 1.2 | 65,83 | 54,2 | 37,6 |

Дополнительная информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года приведена в разделе «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

### 5.8. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

Как видно из нижеприведенных данных наибольшая часть активов (91,6%) и обязательств Банка (82,2%) сконцентрирована на территории Российской Федерации.
Банк на постоянной основе проводит географический анализ активов и обязательств, оценку и контроль уровня странового риска.

**Баланс Банка по состоянию на 01.10.2016 г.**
**(разбивка по странам)**

тыс. руб.

| Наименование статьи баланса | Всего на 01.10.16, в том числе | Россия | СНГ | Группа развитых стран | Прочие |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 73387 | 73387 | - | - | - |
| Средства в Банке России | 12427 | 12427 | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 51528 | 28521 | 1558 | 20984 | 465 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 | 67 | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 232150 | 224046 | 7946 | 158 | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16241 | 16241 | - | - | - |
| Прочие активы | 7866 | 6049 | 1245 | 256 | 316 |
| **Итого активы** | **393666** | **360738** | **10749** | **21398** | **781** |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 10510 | 3389 | 7121 | - | - |
| Средства клиентов, в т.ч. | 64874 | 55852 | 8172 | 65 | 785 |
| вклады физических лиц | 37196 | 37186 | - | 6 | 4 |
| Отложенное налоговое обязательство | 161 | 161 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 11850 | 11603 | 3 | 244 | - |
| Резервы под возможные потери по прочим обязательствам | 4538 | 4538 | - | - | - |
| **Итого обязательства** | **91933** | **75543** | **15296** | **309** | **785** |

**Баланс Банка по состоянию на 01.01.2016 г.**
**(разбивка по странам)**

тыс. руб.

| Наименование статьи баланса | Всего на 01.01.16, в том | Россия | СНГ | Группа развитых стран | Прочие |
|---|---|---|---|---|---|

| | **числе** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 66661 | 66661 | - | - | - |
| Средства в Банке России | 71190 | 71190 | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 115149 | 99901 | 5452 | 9624 | 172 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 | 31 | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 225664 | 209629 | 15671 | 364 | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 6 | 6 | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16963 | 16963 | - | - | - |
| Прочие активы | 9909 | 7002 | 1671 | 1132 | 104 |
| **Итого активы** | **505573** | **471383** | **22794** | **11120** | **276** |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 16837 | 13507 | 3330 | - | - |
| Средства клиентов, в т.ч. | 104523 | 102139 | 1319 | 90 | 975 |
| вклады физических лиц | 25419 | 23400 | 1063 | 69 | 887 |
| Отложенное налоговое обязательство | 166 | 166 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 75033 | 71873 | 2590 | 43 | 527 |
| Резервы под возможные потери по прочим обязательствам | 934 | 934 | - | - | - |
| **Итого обязательства** | **197493** | **188619** | **7239** | **133** | **1502** |

Как видно из табличных данных на 01.10.2016г. наибольшая доля активов (91,6%) размещена на территории Российской Федерации, Банк осуществляет свою деятельность в Москве и Московской области. Ссудная задолженность в виде кредитов юридическим и физическим лицам представлена заемщиками – резидентами РФ. Приравненная к ссудной задолженность в виде гарантийного обеспечения, перечисленного юридическим лицам – сотовым операторам в рамках договоров об информационно-технологическом взаимодействии при приеме платежей физических лиц без открытия счетов, включает как резидентов РФ (8,2% от чистой ссудной задолженности), так и резидентами стран СНГ (3,6%).
В целом на группу развитых стран, страны СНГ и прочие государства приходится 8,4% активов Банка. При этом в части группы развитых стран представлены главным образом средства размещенные на к/с ностро в Raffeisen Bank International (Австрия), в части стран СНГ присутствуют активы, обусловленные обеспечением деятельности Платежной системы InterExpress (остатки на к/с Ностро участников Системы, гарантийные взносы, размещенные в пользу юридических лиц – поставщиков услуг, прочие активы).
Структура обязательств на 82,2% включает средства привлеченные от резидентов РФ и на 17,8% от резидентов стран СНГ, что также обусловлено выполнением функций Платежной системы.

### 5.9. Информация в отношении кредитного риска

В части управления кредитным риском Банк придерживается консервативного подхода, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Существенных изменений в процедурах оценки, контроля и минимизации кредитного риска в отчетном периоде не происходило.

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (методиками).
Кредитная политика и соответствующие методики оценки уровня кредитного риска по категориям заемщиков утверждены Советом Директоров.

Основными методами управления кредитным риском являются.

- всесторонний анализ кредитоспособности заемщиков (как на этапе рассмотрения кредитной заявки, так и процессе мониторинга ссудной задолженности);
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- постоянный контроль (мониторинг) за ранее выданными кредитами, предоставленным обеспечением по ссудам;
- определение пределов вложений с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов и установленных структурных лимитов;
- разграничение полномочий при принятии решений о выдаче кредита.

Оценка кредитного риска осуществляется на индивидуальной основе (каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва), портфельный подход не применяется.

В рассмотрении кредитных заявок принимают участие следующие подразделения Банка: Кредитный отдел, Юридическое управление, Отдел обеспечения безопасности бизнеса, Служба управления рисками.

Органом, принимающим решения по кредитным и иным банковским продуктам и операциям, несущим кредитный риск, является Правление Банка. Решение по сделкам с инсайдерами и связанными с Банком сторонами принимает Совет директоров (если иное не отнесено действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров).
Кредиты на льготных условиях в 3 кв. 2016 г. не предоставлялись.

Кредитные заявки рассматриваются с учетом:
- юридических аспектов кредитуемой и обеспечительных сделок, правоспособности заемщика, залогодателя, поручителя;
- финансового состояния заемщика и экономического обоснования кредитуемой сделки;
- текущими обязательствами заемщика перед Банком и другими кредитными организациями;
- форм и рыночной оценки обеспечения кредита;
- наличия у Банка источников кредитных ресурсов, соответствующих заявке по сумме и сроку;
- вопросов экономической безопасности;
- предыдущей практики кредитования.

В целях минимизации кредитного риска, Кредитной политикой Банка установлены лимиты по кредитному портфелю, в частности лимит на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимит кредитования связанных с Банком лиц и инсайдеров, общий объем размещений в кредиты юридическим и физическим лицам.
Минимизация кредитных рисков достигается также за счет использования различных форма обеспечения и его страхования.

В целях обеспечения контроля за возвратностью ранее выданных кредитов, ежемесячно на заседаниях Правления выносятся вопросы контроля уровня кредитного риска. Правление производит комплексное изучение ситуации по заемщикам с признаками финансовых трудностей, по ссудам, попадающим в категорию «сомнительных» и «безнадежных». Вырабатываются мероприятия, направленные на возврат проблемной задолженности, принимаются решения о направлении материалов по заемщикам в правоохранительные и судебные органы.

Контроль соблюдения требований, установленных внутренними документами Банка по вопросам управления кредитным риском, осуществляется Службой внутреннего аудита в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и Планом проверок СВА, утверждаемым Советом директоров Банка.

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности **без учета резервов** в разрезе:
- распределения кредитного риска по категориям заемщиков и кредитным продуктам;
- концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам по отраслям экономики и физическим лицам – по целевому использованию;
- активов с просроченными сроками погашения:
- классификации активов по категориям качества, в том числе связанных с Банком сторон и реструктурированной ссудной задолженности;
- видов и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва.

### 5.9.1. Распределение кредитного риска по категориям заемщиков и видам финансовых активов

| Наименование показателя | На 01.10.2016 г. | | На 01.01.2016 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | Уд. вес, % | тыс. руб. | Уд. вес, % |
| **Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:, в т.ч.** | **239 686** | **100,0%** | **237 264** | **100,0%** |
| **Юридические лица** | **62 960** | **26,3%** | **78 649** | **33,2%** |
| - ссуды | 36 145 | 15,1% | 48 059 | 20,3% |
| - гарантийное обеспечение | 26 815 | 11,2% | 30 590 | 12,9% |
| **Физические лица** | **11 200** | **4,7%** | **6 952** | **2,9%** |
| - ссуды | 11 200 | 4,7% | 6 952 | 2,9% |
| **Кредитные организации** | **165 526** | **69,1%** | **151 663** | **63,9%** |
| - депозит в Банке России | 163 000 | 68,0% | 146 000 | 61,5% |
| - депозит в кредитных организациях | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| - гарантийное обеспечение | 2 526 | 1,1% | 5663 | 2,4% |

### 5.9.2. Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам по отраслям экономики

| Наименование показателя | На 01.10.2016 г. | | На 01.01.2016 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | Уд. вес, % | тыс. руб. | Уд. вес, % |
| Кредиты юр. лицам всего, в т.ч. по видам деятельности: | 36 145 | 100,0% | 48 059 | 100,0% |
| транспорт и связь | 0 | 0,0% | 3 708 | 7,7% |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. | 19 163 | 53,0% | 26 476 | 55,1% |
| сельское хозяйство | 16 982 | 47,0% | 17 875 | 37,2% |
| прочие виды деятельности | 0 | - | 0 | - |

Все кредиты предоставлены резидентам РФ. По видам кредитных продуктов присутствуют разовые кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи или лимитом задолженности в отчетном периоде не открывались.

### 5.9.3. Концентрация предоставленных кредитов физическим лицам по целевому использованию

| Наименование показателя | На 01.07.2016 г. | | На 01.01.2016 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | Уд. вес, % | тыс. руб. | Уд. вес, % |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по целевому использованию: | 11 200 | 100,0% | 6 952 | 100,0% |
| потребительские кредиты | 5 000 | 44,6% | 6 827 | 98,2% |
| жилищные кредиты | 6 200 | 55,4% | 0 | 0,0% |
| автокредиты | 0 | 0,0% | 125 | 1,8% |

Все кредиты предоставлены резидентам РФ. По видам кредитных продуктов присутствуют разовые кредиты. Кредитные линии с лимитом выдачи или лимитом задолженности в отчетном периоде не открывались.

5.9.4. Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности

На 01.10.2016г.

| **Срок до полного погашения** | **Сумма, тыс. руб.** |
|---|---|
| До востребования | 36 641 |
| До 30 дней | 163 000 |
| До 90 дней | 474 |
| До 180 дней | 1 485 |
| До 1 года | 20 752 |
| Свыше 1 года | 17 334 |
| **Итого** | **239 686** |

На 01.01.2016г.

| **Срок до полного погашения** | **Сумма, тыс. руб.** |
|---|---|
| До востребования | 47 753 |
| До 30 дней | 146 625 |
| До 90 дней | 500 |
| До 180 дней | 6 215 |
| До 1 года | 4 635 |
| Свыше 1 года | 31 536 |
| **Итого** | **237 264** |

**5.9.5. Сведения о ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения**

**на 01.10.2016 г.**

| **Наименование актива** | **Сумма активов с просрочен-ными сроками погашения** | **в том числе:** | | | | **Созданный резерв** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **до 30 дней** | **от 31 до 90 дней** | **от 91 до 180 дней** | **свыше 181 дня** | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.: | 7 300 | 0 | 0 | 0 | 7 300 | 7 300 |
| кредиты юр. лицам | 7 300 | 0 | 0 | 0 | 7 300 | 7 300 |
| кредиты физ. лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ИТОГО** | **7 300** | **0** | **0** | **0** | **7 300** | **7 300** |

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам на 01.10.2016г. составляет 15,4%

**на 01.01.2016 г.**

| | | **в том числе:** | |
|---|---|---|---|

| | просроченными сроками погашения | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.: | 11 500 | 0 | 0 | 0 | 11 500 | 11 500 |
| кредиты юр. лицам | 11 500 | 0 | 0 | 0 | 11 500 | 11 500 |
| кредиты физ. лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **ИТОГО** | **11 500** | **0** | **0** | **0** | **11 500** | **11 500** |

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам на 01.01.2016г. составляет 20,9%

### 5.9.6. Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентам в соответствии с Положением Банка России от 16.03.1994 г. №254-П

| № | Наименование показателя | На 01.10.2016, тыс. руб. | | | На 01.01.2016, тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Категория качества | Ссудная задолженность | Приравненная к ссудной задолженность | Требования по получению процентных доходов | Ссудная задолженность | Приравненная к ссудной задолженность | Требования по получению процентных доходов |
| | ИТОГО | **47 345** | **26 815** | **0** | **55 011** | **36 253** | **0** |
| 1.1 | I | 1 845 | 26 815 | 0 | 3 708 | 36 253 | 0 |
| 1.2 | II | 15 138 | 0 | 0 | 17 875 | 0 | 0 |
| 1.3 | III | 23 062 | 0 | 0 | 9 278 | 0 | 0 |
| 1.4 | IV | 0 | 0 | 0 | 12 650 | 0 | 0 |
| 1.5 | V | 7 300 | 0 | 0 | 11 500 | 0 | 0 |
| **2** | **Расчетный резерв** | **17 203** | **0** | **0** | **31 113** | **0** | **0** |
| **3** | **Фактически сформирован-ный резерв, в т.ч. по категориям качества** | **7 301** | **0** | **0** | **11 509** | **0** | **0** |
| 3.1 | II | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | III | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | IV | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 0 |
| 3.4 | V | 7 300 | 0 | 0 | 11 500 | 0 | 0 |

Средства, размещенные в депозите Банка России, не включены в данную таблицу в соответствии с п. 1.10. Положения №254-П.

### 5.9.7. Сведения о классификации ссудной задолженности связанных с Банком сторон

| № | Наименование показателя | На 01.10.2016, тыс. руб. | | На 01.01.2016, тыс. руб. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Условные обязательства кредитного характера | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Условные обязательства кредитного характера |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Категория качества актива** | **X** | **X** | **X** | **X** |
| 1.1 | I | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | II | 15 138 | 1 060 | 17 875 | 0 |
| 1.3 | III | 0 | 0 | 125 | 0 |
| 1.4 | IV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | V | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **2** | **Расчетный резерв** | **1 090** | 0 | **2 387** | 0 |
| **3** | **Фактически сформированный резерв, в т.ч. по категориям качества** | **1** | 0 | **0** | 0 |
| 3.1 | II | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | III | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | IV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | V | 0 | - | 0 | - |

### 5.9.8. Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности:

| № | Наименование показателя | На 01.10.2016, тыс. руб. | | На 01.01.2016, тыс. руб. | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | По кредитам физ. лиц | По кредитам юр. лиц | По кредитам физ. лиц | По кредитам юр. лиц |
| **1** | **Категория качества актива** | **-** | **7 300** | **-** | **11 500** |
| 1.1 | I | - | - | - | - |
| 1.2 | II | - | - | - | - |
| 1.3 | III | - | 7 300 | - | - |
| 1.4 | IV | - | - | - | - |
| 1.5 | V | - | 7 300 | - | 11 500 |
| **2** | **Расчетный резерв** | | **7 300** | **-** | **11 500** |
| **3** | **Фактически сформированный резерв, в т.ч. по категориям качества** | **-** | **7 300** | **-** | **11 500** |
| 3.1 | II | - | - | - | - |
| 3.2 | III | - | - | - | - |
| 3.3 | IV | - | - | - | - |
| 3.4 | V | - | 7 300 | - | 11 500 |

### 5.9.8. Сведения о видах и стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва

| Наименование показателя | На 01.10.2016 г. | | На 01.01.2016 г. | |
|---|---|---|---|---|
| | тыс. руб. | Уд. вес, % | тыс. руб. | Уд. вес, % |
| **Автотранспортные средства** | **44 867** | **38,9%** | **19 168** | **16,3%** |
| - кредиты физическим лицам | 17 432 | 15,1% | 9 118 | 7,8% |
| - кредиты юридическим лицам | 27 435 | 23,8% | 10 050 | 8,6% |
| **Основные средства** | **60 888** | **52,8%** | **88 685** | **75,6%** |
| - кредиты юридическим лицам | 60 888 | 52,8% | 88 685 | 75,6% |
| **Недвижимость** | **9 500** | **8,2%** | **9 500** | **8,1%** |
| - кредиты физическим лицам | 9 500 | 8,2% | 9 500 | 8,1% |
| **ИТОГО** | **115 255** | **100,0%** | **117 353** | **100,0%** |

Обеспечение кредита рассматривается как вторичный источник погашения ссудной задолженности и

является одним из способов управления (минимизации) кредитным риском.
Оценка и мониторинг обеспечения, его отнесение к различным категориям качества осуществлялась на основании Порядка проведения залоговых операций в АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ПАО), Методикам оценки кредитного риска, определения категории качества и величины резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам, а также экспертного мнения, основанного на рыночной оценке имущества, переданного в залог, сложившейся на момент оценки. Осмотр, оценка залогов, определение справедливой стоимости имущества проводятся на момент рассмотрения кредитной заявки и далее в ходе мониторинга не реже одного раза в квартал.

В отчетном периоде Банк не предоставлял какие-либо активы в обеспечение каких-либо операций и сделок, за исключением размещения гарантийных взносов в пользу юридических лиц резидентов и нерезидентов РФ в качестве обеспечения по Договорам об информационно-технологическом взаимодействии при принятии от физических лиц переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

**5.10. Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, в соответствии с внутренним положением об организации управления данным видом риска. Функции текущего управления и контроля за состоянием ликвидности Банка в целом возлагаются на Правление Банка.
Система управления и контроля ликвидности включает:
- распределение полномочий и ответственности в сфере управления и контроля состояния ликвидности;
- совокупность отчетных и распорядительных документов, обеспечивающих принятие решений по эффективному управлению и контролю состояния ликвидности;
- совокупность нормативных показателей, методик и планов мероприятий, направленных на обеспечение эффективного управления и контроля состояния ликвидности;
- информационную систему для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, которая является частью информационной системы по управлению деятельности Банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных;
- раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка. Информация о выполнении нормативов ликвидности раскрывается в составе отчетности, а также предоставляется контрагентам Банка по их запросам в соответствии с характером установленных взаимоотношений.

Регулирование ликвидности производится с учетом обязательных экономических нормативов ликвидности, а также утвержденных Банком предельных значений избытка (дефицита) ликвидности.

*Риск ликвидности оценивается при помощи определения величин разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка. Стратегия управления Банка нацелена на сбалансированность объемов и сроков соответствующих групп активов и пассивов. При этом, выполняя функции Оператора Платежной системы InterExress, Банк поддерживает высокий уровень ликвидных активов (денежных средств, средств в Банке России, на к/с в кредитных организациях).*

Система управления ликвидностью включает в себя две составляющие:
- управление текущей платежной позицией;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Лицом, ответственным за управление и контроль мгновенной ликвидностью, является уполномоченный Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление.
Оперативное управление мгновенной ликвидностью Банка в рамках делегированных полномочий осуществляет Казначейство.
Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является Платежная

позиция дня, формируемая ежедневно в режиме реального времени.
На основе Платежной позиции дня, руководитель Казначейства производит расчет краткосрочного прогноза ликвидности, фактического состояния ликвидности и проводит сравнительный анализ полученных данных. В случае нарушения текущей платежной позиции руководитель Казначейства незамедлительно докладывает Заместителю Председателя Правления и Председателю Правления Банка и, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.
В 3 кв. 2016 г. платежная позиция Банка характеризовалась избытком ликвидности.

Основные обязанности по обеспечению среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка возложены на Правление и Совет директоров Банка.
Текущее планирование и контроль среднесрочной ликвидности осуществляет Казначейство, оценку и последующий контроль – Служба управления рисками.
Служба управления рисками проводит:
- разработку стратегии управления риском ликвидности и методологической базы в целях его оценки, мониторинга и контроля;
- мониторинг соблюдения требований органов банковского регулирования в части соблюдения нормативов ликвидности;
- анализ ликвидной позиции Банка по срокам погашения активов и востребования обязательств;
- установление и контроль лимитов на активные операции Банка;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных событий по данному виду риска.

Управление бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе проводит контроль за соблюдением нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Прогноз среднесрочной и долгосрочной ликвидности баланса Банка осуществляется методом анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Рассчитываются показатели избытка/дефицита ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, проводится стресс-тестирование данного вида риска. В случае выявления устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности Правлением разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации. В 3 кв. 2016 г. подобные случаи не возникали.

В отчетном периоде нормативы ликвидности выполнялись с существенным запасом, что обусловлено значительной концентрацией временно свободных денежных средств в виде денежной наличности, остатков на к/с в Банке России и на к/с в RaiffeisenBankInternationalAG (Австрия), являющимся резидентом страны с высоким уровнем дохода, входящей в Европейский Союз.

Таким образом, действующая в Банке система управления риском ликвидности позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и востребования обязательств и своевременно принимать решения, направленные на восполнение недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.
Постоянно поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами, в том числе при возникновении чрезвычайных негативных событий.

Ниже приведена информация о нормативах ликвидности Банка:

| **Норматив** | **Ограничение, установленной Банком России** | **На 01.10.2015 г. (%.)** | **На 01.01.2016г. (%)** | **На 01.10.2016г. (%)** |
|---|---|---|---|---|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | ≥ 15% | 127,31 | 110,8 | 390,4 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | ≥ 50% | 128,22 | 191,5 | 388,3 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | ≤120% | 3,03 | 4,8 | 2,9 |

**Позиция по ликвидности на 01.10.2016 г.** (балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения активов 1-2 групп риска и всех пассивов по методике расчета согласно ф. 0409125)**:**

**На 01.10.2016 г.**

| Статьи | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | до 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | | | |
| Денежные средства, в т.ч. на к/с вкред. организациях, в ЦБ РФ | 131422 | 131422 | 131422 | 131422 | 131422 | 131422 | 131422 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 | 67 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 28873 | 192574 | 196092 | 201187 | 206100 | 207333 | 209726 |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 7996 | 9241 | 9275 | 9275 | 9275 | 9275 | 9275 |
| **Всего ликвидных активов** | **168358** | **333304** | **336856** | **341951** | **346864** | **348097** | **350490** |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 10511 | 10511 | 10511 | 10511 | 10511 | 10511 | 10511 |
| Средства клиентов (некредитных организаций – юридических лиц, ИН, физических лиц) | 43521 | 43536 | 43548 | 64837 | 64846 | 64873 | 64873 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 13828 | 13843 | 13855 | 35144 | 35153 | 35180 | 35180 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства (в т.ч. отложенное налоговое обязательство по сроку >1 года) | 22519 | 22762 | 23975 | 23975 | 23975 | 23975 | 23975 |
| **Всего обязательств *** | **76551** | **76809** | **78034** | **99323** | **99332** | **99359** | **99359** |

**На 01.01.2016 г.**

| Статьи | До востребования и на 1 день | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | до 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | | | | | |
| Денежные средства, в т.ч. на к/с в кред. организациях, в ЦБ РФ | 241723 | 241723 | 241723 | 241723 | 241723 | 241723 | 241723 |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 36162 | 184775 | 187929 | 191881 | 195585 | 198935 | 204154 |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 20251 | 21220 | 21220 | 21220 | 21220 | 21220 | 21220 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Всего ликвидных активов** | **298167** | **447749** | **450903** | **454855** | **458559** | **461909** | **467128** |
| **ПАССИВЫ** | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 16838 | 16838 | 16838 | 16838 | 16838 | 16838 | 16838 |
| Средства клиентов (некредитных организаций – юридических лиц, ИН, физических лиц) | 104456 | 104467 | 104473 | 104482 | 104505 | 104523 | 104523 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 12284 | 12295 | 12301 | 12310 | 12336 | 12351 | 12351 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства (в т.ч. отложенное налоговое обязательство по сроку >1 года) | 95529 | 92777 | 94647 | 94647 | 94647 | 94647 | 94647 |
| **Всего обязательств *** | **213823** | **214082** | **215958** | **215967** | **215990** | **216008** | **216008** |

* Сумма обязательств в целях составления позиции по ликвидности меньше суммы обязательств по стр. 22 ф. 0409806 на сумму резервов по прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

## 5.11. Рыночный риск

*Рыночный риск – вероятность понесения Банком потерь в виду отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, ценных бумаг. Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из валютного, процентного и фондового рисков.*

*В 3 квартале 2016 г. Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, а также фондовому риску. Операции с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску в отчетном периоде отсутствовали.*

Органом управления, ответственным за контроль и минимизацию рыночного риска, является Правление Банка. Оперативное управление рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляет Казначейство. Оценку, мониторинг и текущий контроль уровня рыночного риска проводит Служба управления рисками.

Управление рыночным риском в части валютного риска.

Выявление валютного риска осуществляется с учетом анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Проводится анализ влияния изменения курсов валют на отдельные сделки, анализ влияния изменения курсов валют на отдельные направления банковской деятельности, а также анализ влияния валютных позиций на ОВП Банка и структуру баланса в целом.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг котировок валют на открытых рынках, динамика цен на срочные валютные инструменты, а также сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общебанковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России. В Банке установлены лимиты общебанковской ОВП и ОВП по отдельным валютам.

В целях внутридневного регулирования ОВП и прогноза состояния ОВП на конец операционного дня Казначейство в текущем режиме производит расчет валютных позиций с учетом заключаемых сделок в рамках установленных лимитов и на основании данных, поступающих от структурных подразделений Банка. ОВП Банка закрывается путем осуществления конверсионных операций на биржевом и внебиржевом рынках. В Банке утверждены лимиты по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям для минимизации валютного риска.

Ниже приведен валютный баланс Банка на 01.10.2016 г.

Структура активов (в процентах к совокупным балансовым активам):

Рубль РФ – 82,1%;

Доллар США – 8,3%;

Евро – 7,3%;
Прочие валюты («мягкие» валюты стран СНГ) – 2,3%.

Структура обязательств (в процентах к совокупным обязательствам):
Рубль РФ – 61,9%;
Доллар США – 8,2%;
Евро – 29,9%;
Прочие валюты («мягкие» валюты стран СНГ) – 10,8%.

**Баланс Банка по состоянию на 01.10.2016 г.**
**(разбивка по валютам)**

тыс. руб.

| Наименование статьи баланса | Всего на 01.10.16, в том числе | Рубль РФ | Доллар США | Евро | Прочие |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 73387 | 45138 | 6727 | 21522 | - |
| Средства в Банке России | 12427 | 12427 | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 51528 | 22329 | 21586 | 6710 | 903 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 | 67 | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 232150 | 221361 | 2716 | - | 8073 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16241 | 16241 | - | - | - |
| Прочие активы | 7866 | 5492 | 1666 | 485 | 223 |
| **Итого активы** | **393666** | **323055** | **32695** | **28717** | **9199** |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 10510 | 5878 | 3614 | 1018 | - |
| Средства клиентов, в т.ч. | 64874 | 34509 | 3878 | 26487 | - |
| вклады физических лиц | 37196 | 14023 | 8 | 23165 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 161 | 161 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 11850 | 11850 | - | - | - |
| Резервы под возможные потери по прочим обязательствам | 4538 | 4538 | - | - | - |
| **Итого обязательства** | **91933** | **56936** | **7492** | **27505** | **-** |

**Баланс Банка по состоянию на 01.01.2016 г.**
**(разбивка по валютам)**

**тыс. руб.**

| Наименование статьи баланса | Всего на 01.01.16, в том числе | Рубль РФ | Доллар США | Евро | Прочие |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 66661 | 44377 | 16223 | 6061 | - |
| Средства в Банке России | 71190 | 71190 | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 115149 | 87593 | 18597 | 7175 | 1784 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 | 31 | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 225664 | 206713 | 4774 | - | 14177 |
| Требования по текущему налогу на | 6 | 6 | - | - | - |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| прибыль | | | | | |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16963 | 16963 | - | - | - |
| Прочие активы | 9909 | 5629 | 2931 | 19 | 1330 |
| **Итого активы** | **505573** | **432502** | **42525** | **13255** | **17291** |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 16837 | 6268 | 9327 | 1242 | - |
| Средства клиентов, в т.ч. | 104523 | 95538 | 5501 | 3415 | 69 |
| вклады физических лиц | 25419 | 17469 | 4614 | 3336 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 166 | 166 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 75033 | 70857 | 8 | 208 | 3960 |
| Резервы под возможные потери по прочим обязательствам | 934 | 934 | - | - | - |
| **Итого обязательства** | **197493** | **173763** | **14836** | **4865** | **4029** |

Управление рыночным риском в части процентного риска.
В отчетном квартале Банк не осуществлял операции (сделки) с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску.

Управление рыночным риском в части фондового риска.
В 3 квартале 2016г. фондовые инструменты включали долевые ценные бумаги корпоративных эмитентов, банков, прошедших листинг и котируемых в ЗАО «Московская биржа». Расчет фондового риска осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №511-П.
Учитывая размер вложений в ценные бумаги (на 01.10.2016 – 67 тыс. руб.) изменения их курса не оказали влияния на финансовый результат и капитал Банка.
*Вложения в долговые финансовые инструменты в отчетном периоде отсутствовали.*

Для измерения рыночного риска и установления требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк использует стандартную методологию, установленную Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

| Показатель | На 01.01.2016 г. (тыс. руб.) | На 01.10.2016 г. (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| Процентный риск | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 4 | 10 |
| Валютный риск | 13 901 | 29 697,1 |
| Совокупный рыночный риск | 173 812.5 | 371 346,3 |

Кроме вышеуказанных видов рыночного риска, на 01.10.2016 г. Банк не чувствителен к таким видам риска как: риск изменения цен, индексный риск, иные ценовые риски.

### 5.12. Управление процентным риском банковского портфеля

Источником процентного риска банковского портфеля являются:
- несбалансированность активов и обязательств по срокам погашения или разной срочности пересмотра процентных ставок;
- базисный риск, возникающий в случае отсутствия корреляции между процентами полученными и уплаченными по различным финансовым инструментам, не имеющих существенных различий по своим характеристикам при их оценке;
- наличие права у заемщиков досрочного погашения кредитных обязательств и наличие у клиентов права изъятия депозитов до установленного срока востребования;
- завершение операций по активам и обязательствам на условиях, отличных от условий первоначальных договоров (соглашений), прямо или косвенно влияющих на величину процентного дохода.

Для расчета процентного риска банковского портфеля Банк использует метод гэп-анализа, позволяющий рассчитать чувствительность изменения чистого процентного дохода к параллельному сдвигу кривой доходности в сторону уменьшения и увеличения процентных ставок на одну величину. При составлении данного отчета Банк применяет методику «порядок составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».
В агрегированном виде совокупный ГЭП и изменение чистого процентного дохода по срокам по состоянию на 01.10.2016г. представлен в следующей таблице:

По активам/пассивам в рублях и иностранной валюте:

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 1 года | От 1 до 2 лет | От 2 до 3 лет |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Совокупный ГЭП (балансовые активы и внебалансовые требования за минусом балансовых пассивов и внебалансовых обязательств), тыс. руб. | **142 892** | **4 820** | **6 755** | **17 381** | **5 762** | **666** |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X |
| +400 базисных пунктов | 5 477,34 | 160,67 | 168,88 | 173,81 | X | X |
| -400 базисных пунктов | -5 477,34 | -160,67 | -168,88 | -173,81 | X | X |

По активам/пассивам в рублях:

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 1 года | От 1 до 2 лет | От 2 до 3 лет |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Совокупный ГЭП (балансовые активы и внебалансовые требования за минусом балансовых пассивов и внебалансовых обязательств), тыс. руб. | **166 057** | **4 820** | **6 755** | **17 381** | **5 762** | **666** |
| Изменение чистого процентного дохода: | X | X | X | X | X | X |
| +400 базисных пунктов | 6 365,30 | 160,67 | 168,88 | 173,81 | X | X |
| -400 базисных пунктов | -6 365,30 | -160,67 | -168,88 | -173,81 | X | X |

Как видно из табличных данных по всем срокам до погашения (востребования) присутствует положительный Гэп. Чувствительность к наличию активов/пассивов, выраженных в иностранной валюте, практически отсутствует. Изменение чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов при условии, что другие переменные остались бы неизменными приведет к увеличению/уменьшению доходов Банка на 5 980 тыс. руб.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки, а также осуществляется периодический пересмотр тарифов (главным образом в соответствии со средневзвешенными ставками по рынку.
Случаи установления льготных процентных ставок по размещаемым средствам в отчетном периоде отсутствовали.

### 5.13. Операционный риск

Банк определяет операционный риск – как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны персонала, неэффективности функционирования информационных систем и технологий, а также в следствии внешних событий.

Органом управления, ответственным за контроль и минимизацию операционного риска, является Правление Банка. Оценку, мониторинг и текущий контроль данным видом риска осуществляет Служба управления рисками.

Совет директоров на ежегодной основе утверждает приемлемый (допустимый) уровень величины чистых потерь по причине реализации факторов операционного риска

Управление операционным риском в Банке основано на сочетании двух подходов:
- количественного: оценки операционного риска и анализа его влияния на платежеспособность Банка.
- качественного: посредством создания системы внутреннего контроля и системы полномочий и принятия решений для предотвращения, как операционного риска, так и иных рисков присущих деятельности Банка.

В Банке осуществляется:
- оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам банка;
- постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, информация о которых предоставляется в виде отчетов руководству Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки операционных рисков и принятия управленческих решений в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных о фактах операционного риска и операционных убытках. В аналитической базе данных отражаются сведения о выявленных операционных рисках и величине как возможных (вероятных), так и реально понесенных потерь в разрезе источников возникновения факторов риска, подразделений Банка, отдельных банковских операций и сделок, что позволяет установить причинно-следственные связи между операционным риском Банка и прочими рисками. Сбор информации для аналитической базы данных производится на ежедневной основе всеми подразделениями Банка. Консолидация и оценка фактов операционного риска и операционных убытков производится Службой управления рисков. В целях количественной оценки уровня операционного риска Банк использует метод оценочных карт. Построение карты рисков основывается на фактических данных о потерях в следствие реализации данного вида риска.

Банк выделяет подконтрольные и неподконтрольные факторы операционного риска.
Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов и/или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения
Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

В отношении неподконтрольных Банку факторов риска (например, ущерб материальным активам в результате форс-мажорных обстоятельств, противоправных действий третьих лиц) используется имущественное страхование, а также меры, направленные на максимально быстрое преодоление подобного рода обстоятельств, в случае их наступления.

В 3 квартале 2016 г. имели место в основном факторы, относящиеся к категориям риск систем и технологий и риск процессов, которые не привели к операционным потерям.
*Информация по управлению операционным риском в обязательном порядке доводится до Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка, в составе управленческой отчетности, актов проверок Службы внутреннего аудита, годового отчета. Все случаи операционного риска, имевшие место в 3 квартале 2016 г. рассмотрены Правлением Банка, Советом директоров и по ним приняты соответствующие управленческие решения.*

*В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует Базовый индикативный подход, определенный Положением Банка России от 03.11.2009г. «346-П «О порядке расчета размера операционного риска».*

*Требование к капиталу на покрытие операционного риска на 01.10.2016 г. – 24 556 тыс. руб., на 01.01.2016 г. также составило 25 558 тыс. руб.*
*Ниже представлены сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходах для целей расчета капитала на покрытие операционного риска.*

*тыс. руб.*

| Показатель | На 01.01.16 | На 01.10.16 |
|---|---|---|
| Доходы всего, в т.ч. | 163 703 | 170 389 |
| Чистые процентные доходы | 24 362 | 11 472 |
| Чистые непроцентные доходы | 139 341 | 158 917 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

**5.14. Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Органом управления, ответственным за контроль и минимизацию правового и репутационного риска, является Правление Банка. Оценку, мониторинг и текущий контроль данным видом риска осуществляет Служба управления рисками.

В целях мониторинга и минимизации правового риска Банк применяет следующие методы:
- система полномочий и принятия решений:
В Банке создана система распределения полномочий, ответственности и принятия решений, обеспечивающая надлежащее управление правовым риском, требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.
- система мониторинга законодательства:
Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением по всем вопросам деятельности Банка.
- информационное обеспечение по вопросам правового риска:
- реализация принципа «знай своего клиента» (ЗСК).
В целях соблюдения принципа ЗСК Банком разработаны политика и процедуры, включающие порядок заключения и осуществления банковских операций и сделок, идентификацию клиентов Банка, установление и идентификацию выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиентов Банка.

В целях эффективного управления правовым риском, Банком создается и постоянно обновляется аналитическая база данных. В аналитической базе данных отражаются сведения о выявленных правовых рисках и их последствиях (при их наличии).
Количественная оценка уровня правового риска, также проводится с помощью метода оценочных карт.

Управление, оценка и контроль **риска потери деловой репутации** осуществляется аналогично правовому риску. В целях предотвращения и минимизации риска потери деловой репутации, Банк осуществляет идентификацию и изучение своих клиентов и сотрудников с соблюдением принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника». Также, в Банке установлена процедура по рассмотрению исполнению заявлений (жалоб) клиентов.

*Информация об уровне правового риска и риска потери деловой репутации в виде отчетов на регулярной основе предоставляется Правлению и Совету директоров Банка. Все случаи правового и*

*репутационного рисков, имевшие место в 3 квартале 2016 г. рассмотрены и по ним приняты соответствующие управленческие решения.*

**5.15. Стратегический риск**

Управление и контроль данным видом риска осуществляет Совет директоров Банка. Правление Банка обеспечивает принятие надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны способствовать достижению стратегических целей Банка.

В процессе управления стратегическим риском Банк следует принципами:
- соответствие характеру и масштабам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки и мониторинга риска специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования.

Оценка стратегического риска (т.е. степени достижения поставленных количественных и качественных планов развития) осуществляется ежеквартально по каждому бизнес - подразделению и на консолидированной основе. Оценка риска в рамках структурных подразделений осуществляется руководителями данных подразделений, оценку на консолидированной основе проводит Служба управления рисками.

Служба управления рисками, исходя из управленческой отчетности, предоставленной бизнес-подразделениями, формирует заключение о ходе реализации стратегии Банка, степени достижения запланированных качественных и количественных показателей и уровне стратегического риска в отчетном периоде.

Ежеквартально Правление Банка анализирует степень достижения поставленных в Стратегии развития (Бизнес-плане) целей, и в зависимости от достигнутых результатов определяет дальнейшие мероприятия по каждому из направлений деятельности.
Не реже чем один раз в полгода по представлению Председателя Правления Совет Директоров рассматривает итоги реализации Стратегии развития и при необходимости выносит решение о ее корректировке.

В 3 квартале 2016 г. Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со Стратегией развития на 2016 г.

**5.16. Регуляторный риск**

Выявление, оценку и контроль данного вида риска осуществляет Служба внутреннего контроля.
Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают принятие надлежащих организационных мер и управленческих решений, которые должны способствовать минимизации регуляторного риска.

Целью управления регуляторным риском является уменьшение (исключение) возможных убытков Банка по причине реализации данного вида риска.

Цель управления регуляторным риском достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- выявление и анализ регуляторного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- создание системы управления регуляторным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторным риском критически

значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- внесение оперативных изменений в нормативные документы Банка в случае изменения законодательства РФ;
- соблюдение законодательных и нормативных актов РФ и Банка России, строгое и неукоснительное исполнение внутренних процедур, положений, правил и т.п.;
- наличие информационной системы, обеспечивающей возможность получения наиболее полного представления о возможном риске, необходимого для принятия соответствующих управленческих решений.

В целях минимизации регуляторного риска Банк использует следующие основные методы:
- стандартизация банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- автоматизация банковских операций;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и нормативных актов Банка России;
- повышение квалификации сотрудников Службы внутреннего контроля и сотрудников Банка;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству РФ.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления и оценки регуляторного риска и принятия управленческих решений, в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных о фактах данного вида риска и убытках по причине его реализации.. В аналитической базе данных отражаются сведения о выявленных регуляторных рисках и величине, как возможных (вероятных), так и реально понесенных потерь в разрезе источников возникновения факторов риска, подразделений Банка, отдельных банковских операций и сделок, что позволяет установить причинно-следственные связи между регуляторным риском Банка и прочими рисками. Сбор информации для аналитической базы данных производится на постоянной основе всеми подразделениями Банка. Консолидация и оценка фактов регуляторного риска и убытков производится Службой внутреннего контроля. В целях количественной оценки уровня регуляторного риска Банк использует метод оценочных карт.

*Информация об уровне регуляторного риска и эффективности процедур по его управлению в обязательном порядке доводится до сведения Председателя Правления и Правления Банка в составе аналитической отчетности. Отчет о проведенной работе Службой внутреннего контроля по управлению регуляторным риском по итогам первого полугодия 2016г. рассмотрены Правлением Банка. Все случаи регуляторного риска, имевшие место в 3 квартале 2016 г. рассмотрены Председателем Правления и по ним приняты соответствующие управленческие решения.*

## *6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации*

Информация по сегментам деятельности кредитной организации не подлежит раскрытию в соответствии с п.1 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" в связи с отсутствием публичного размещения ценных бумаг.

## *7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами*

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

## *8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.*

Списочная численность основного управленческого персонала Банка в 2016 и 2015 году составила 5 человек.

Списочная численность персонала банка на 01.09.2016 -154 человека.

Списочная численность персонала банка на 01.09.2015 -161 человек.

### *Информация об общей величине выплат (вознаграждений) для работников, принимающих риски и работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками за 9 месяцев 2016 года*

***В тыс.руб.***

| **Выплаты основному управленческому персоналу Банка:** | **Работники, примимающие риски:** | | в целом по кредитной организации |
|---|---|---|---|
| | **Выплаты в рублях** | **Выплаты в %** | **в течение отчетного периода** |
| **1. Председатель Правления Банка** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 936,2 | 1,8% | 51134,2 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 650,2 | 1,8% | 35771,3 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 286,0 | 1,9% | 15362,9 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **2. Члены правления Банка** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в | 3242,7 | 6,3% | 51134,2 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| том числе | | | |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 2285,5 | 6,4% | 35771,3 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 957,2 | 6,2% | 15362,9 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **3. Начальники бизнес-Подразделений и Доп.офисов** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 1866,2 | 3,6% | 51134,2 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 1303,0 | 3,6% | 35771,3 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 563,2 | 3,7% | 15362,9 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **4. Работники Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 2441,9 | 4,8% | 51134,2 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 1702,3 | 4,8% | 35771,3 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 739,6 | 4,8% | 15362,9 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **долгосрочные вознаграждения,** в том числе | | | |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | | | X |
| - платежи (взносы) по договорам добровольного страхования | | | 3,0 |
| - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности | | | |
| -- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | | | |
| - иные долгосрочные вознаграждения | | | |

***Информация об общей величине выплат (вознаграждений) для работников, принимающих риски и работников Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками за 9 месяцев 2015 года***

***В тыс.руб.***

| **Выплаты основному управленческому персоналу Банка:** | **Работники, примимающие риски:** | | в целом по кредитной организации |
|---|---|---|---|
| | **Выплаты в рублях** | **Выплаты в %** | **в течение отчетного периода** |
| **1. Председатель Правления Банка** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 1078,3 | 2,2% | 48504,5 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 760,0 | 2,2% | 33905,4 |
| - начисленные на нее налоги и иные | 318,3 | 2,2% | 14599,1 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | | | |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **2. Члены правления Банка** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 3474,8 | 7,2% | 48504,5 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 2470,0 | 7,3% | 33905,4 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 1004,8 | 6,9% | 14599,1 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **3. Начальники бизнес-Подразделений и Доп.офисов** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в том числе | 2488,8 | 5,1% | 48504,5 |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 1736,3 | 5,1% | 33905,4 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 752,5 | 5,1% | 14599,1 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **4. Работники Подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками** | | | |
| **краткосрочные вознаграждения**, в | 2578,5 | 5,3% | 48504,5 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| том числе | | | |
| - оплата труда и ежегодный оплачиваемый отпуск | 1798,0 | 5,3% | 33905,4 |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 780,5 | 5,3% | 14599,1 |
| -иные выплаты в пользу основного управленческого персонала | | | |
| **долгосрочные вознаграждения,** в том числе | | | |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | | | X |
| - платежи (взносы) по договорам добровольного страхования | | | 3,0 |
| - иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности | | | |
| -- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | | | |
| - иные долгосрочные вознаграждения | | | |

Председатель Правления Подобед Андрей Юрьевич

И.О. Главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

М.П.

Исполнитель И.О. главного бухгалтера Никонова Ольга Игоревна

Тел .8-495-780-31-71

10 ноября 2016 года.