

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого банка «ИНКАРОБАНК» (акционерное общество) (далее – «Банк») за отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка <http://www.inkaro.ru> в сроки, установленные Указанием Центральным Банком Российской Федерации № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

I. Общая информация

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНКАРОБАНК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование: АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО)

Наименование на английском языке: Joint Stock Commercial Bank "INKAROBANK"

Адрес местонахождения Банка: Россия, 125047, г. Москва, 2-ая Брестская ул., д.32

Почтовый адрес Банка: Россия, 125047, г. Москва, 2-ая Брестская ул., д.32

Банковский идентификационный код (БИК): 044525124

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710144056

Основной государственный регистрационный номер: 1027700050510

Дата государственной регистрации: 23 июля 2002 года

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью Современные Технологии Аудита (ООО СТ-Аудит)

ОПНЗ 11201046355 Член СРО НП Аудиторская Палата России

ООО СТ-Аудит оказывает банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности с 01.09.2014 г.

У аудитора отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

Контактная информация: Телефон: +7 (495) 777-09-60, + 7 (495) 595-55-00

Адрес электронной почты: mail@inkaro.ru

Лицензии:

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2696 от 23 августа 2016 года (ранее выдавалась: 15.02.1994, 09.12.1994, 25.03.1996, 26.09.1997, 08.08.2002, 07.09.2012);
- Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами № 2696 от 23 августа 2016 года (ранее выдавалась 30.12.1994, 06.09.2010);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-08715-010000 от 10 ноября 2005 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-08722-001000 от 10 ноября 2005 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-08708-100000 от 10 ноября 2005 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-08850-000100 от 17 января 2006 года;
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление Разработка, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014290 Рег.№ 15700 Н от 24 января 2017 года

АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 741 от 03 марта 2005 года.

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА) и в своей деятельности руководствуется стандартами СРО НФА

Банк активно сотрудничает и является участником таких ведущих профессиональных организаций, как:

- Ассоциация региональных банков России;
- Национальная фондовая ассоциация;
- Группа Московская биржа (фондовый и валютный рынки);
- Российская национальная ассоциация SWIFT;
- Международная платежная система MasterCard (аффилированный член).

Банк не имеет филиалов, представительств и иных обособленных внутренних структурных подразделений, а также не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве, относящейся к Московскому региону (Москва и Московская область), являющемуся ведущим регионом в области финансовых услуг.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Основные показатели деятельности в 2017 году:

	01.01.2018 г	01.01.2017 г
Активы	1 443 839	1 104 203
Кредитные вложения	997 582	639 515

Вложения в ценные бумаги	3 629	3 516
Привлеченные средства	553 239	629 551
Прибыль (убыток)	4 728	18 087

В целом по Банку прибыль Банка по итогам работы за 2017 год составила 4 728 тыс. руб. (2016 г.: 18 087 тыс. руб.).

Сумма налогов (кроме взносов) за 2017 год составила 12021 тысяч рублей (2016 г.: 10485 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 3 663 тысяч рублей (2016 г. налог на прибыль не уплачивался). В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 997 582 тыс. руб. или на 35% выше по сравнению с 2016 годом. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 323 688 тыс. руб. или 34% по отношению к 2016 году в связи с ростом доли срочных депозитов физических лиц.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, направляются в основном на кредитование заемщиков Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного и фондового рынка.

В соответствии со Стратегией развития на 2018 год главной стратегической задачей Банка является укрепление своих позиций в качестве стабильного и надежного банка, а также обеспечение прироста капитала и прибыли.

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год будет принято в порядке и сроки, предусмотренные требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Выплаты дивидендов по итогам 2017 года на данный момент не предусматривается.

В течение 2017 года решения о промежуточных выплатах дивидендов акционерам Банка не принимались.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка

3.1. Основы подготовки годовой отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

В целях составления годовой отчетности в конце года проведены мероприятия в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)».

По состоянию на 1 января 2018 года была произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. По результатам выверки расхождений не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2017 года была проведена инвентаризация учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах имущества Банка - основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов и других ценностей. В результате проведенной инвентаризации недостач не обнаружено.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 г. была проведена ревизия денежных средств и ценностей и в кассах и хранилище ценностей Банка; недостач или излишков выявлено не было, наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

С банками-корреспондентами и банками-контрагентами остатки сверены. В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных

убытков от обесценения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности.

3.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу начисления, означающий, 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);
- принцип осторожности, в соответствии с которым активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Банк с большей готовностью признает в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская при этом создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- принцип своевременности отражения операций, в соответствии с которым операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, при котором счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- принцип преемственности входящего баланса, вследствие чего остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- принцип приоритета содержания над формой, означающего, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- принцип открытости, при котором отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по 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 справедливой стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по 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 требованиями Положения № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Денежные средства

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты

включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссудная задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого исполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга. В сумму основного долга не включаются: расходы, обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Сделки по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитываются Банком на счетах вложений в ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Банк классифицирует ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если стоимость ценных бумаг надежно определена и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости

ценной бумаги в связи с погашением/частичным погашением купона/номинала, а также в случае отклонения справедливой стоимости бумаг от балансовой стоимости на 20% в сторону увеличения или уменьшения.

При невозможности надежного определения справедливой стоимости либо при наличии признаков обесценения под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

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

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

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

К нематериальным активам Банк относит объекты, для которых выполняются следующие условия, определенные Учетной политикой Банка.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и изготовление, а также расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Амортизация нематериальных активов учитывается в порядке, установленном для учета износа основных средств, исходя из установленного срока их полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете и отчетности по их фактической стоимости. Списание на затраты стоимости материальных запасов производится при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления 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). Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной

к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);

по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца 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.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных(пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или от всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, регулирующих порядок совершения и учета банковских операций.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 1 января 2017 года.

3.5. Изменения в учетной политике

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства.

3.6. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) существенных ошибок за предшествующие периоды не обнаружено.

3.7. События после отчетной даты

В период с 01.01.2018 по 31.01.2018 в Балансе Банка были отражены корректирующие события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (СПОД);

- отражение в бухгалтерском учете корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила 2 604 тыс. руб.

С учетом СПОД чистая прибыль Банка за 2017 год составила 4 728 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали «некорректирующие СПОД», свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку их последствий в денежном выражении.

3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год отсутствует.

Разведенная прибыль не рассчитывалась в связи с отсутствием конвертируемых акций и отсутствием заключенных договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	1 января 2018	1 января 2017
Наличные денежные средства	320 675	51 596
Драгоценные металлы		67 806
Денежные средства на счетах в Банке России, в том числе:	31 073	39 564
Обязательные резервы	4 800	16 164
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	52 660	254 774
Итого	404 408	413 740

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Указанные денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктуризированными.

4.2. Чистая ссудная задолженность

В разрезе видов предоставленных ссуд:

Вид ссуды	1 января 2018	1 января 2017
Депозиты в Банке России	640 000	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям, всего, в том числе:	37 161	184 195
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	37 161	63 811
- межбанковские кредиты	0	120 000
- прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	384
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	341 807	406 782
- на финансирование текущей деятельности	309 822	349 082
- приобретенные права требования	29 105	57 700
- прочие размещенные средства	2 880	0
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	84 623	149 828
- ипотечные ссуды	2 469	2 813
- потребительские ссуды	36 174	34 956
- приобретенные права требования	45 980	112 059
Итого ссудной задолженности	1 103 591	740 805
Резерв на возможные потери по ссудам	(106 009)	(101 290)
Итого чистой ссудной задолженности	997 582	639 515

По видам экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности заемщика (контрагента)	1 января 2018	1 января 2017
Депозиты в Банке России	640 000	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 161	184 195
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	341 807	406 782
- обрабатывающие производства	12 536	12 536
- строительство	120 000	51 262
- транспорт и связь	0	1 347
- оптовая и розничная торговля	7 777	21 898
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	87 384	141 727
- прочие виды деятельности	114 110	178 012
Ссуды клиентам – физическим лицам	84 623	149 828
Итого ссудной задолженности	1 103 591	740 805
Резерв на возможные потери по ссудам	106 009	101 290
Итого чистой ссудной задолженности	997 582	639 515

в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

Срок до погашения	Ссуды заемщикам (контрагентам)						тыс. руб.
	кредитным организациям	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	физическим лицам	кредитным организациям, Банку России (депозит)	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	физическим лицам	
	На 01.01.2017 г.			На 01.01.2018 г.			
Просроченная задолженность	0	3 420	25 331	0	14 247	16 058	
До востребования и на 1 день	64 195	0	0	37 161	2 880	0	
От 1 – 30 дней	120 000	9 844	1 809	640 000	150 211	568	
От 31 – 90 дней	0	14 109	2 154	0	51 923	1 215	
От 91 – 180 дней	0	3 865	43 348	0	2 088	19 992	
От 181 – 270 дней	0	40 744	3 269	0	107 088	2 041	
От 271 – 365 дней	0	302 792	7 372	0	2 573	2 254	

Свыше 365 дней	0	32 008	66 545	0	10 797	42 495
Итого ссудной задолженности	184 195	406 782	149 828	677 161	341 807	84 623
	740 805			1 103 591		
Резерв на возможные потери по ссудам	101 290			106 009		
Итого чистой ссудной задолженности	639 515			997 582		

- в разрезе регионов Российской Федерации:

Регион Российской Федерации	1 января 2018	1 января 2017
Депозиты в Банке России (Москва)	640 000	0
Ссуды кредитным организациям всего, в том числе:	37 161	183 811
- Москва	37 161	183 811
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	338 927	406 782
- Иркутская область	3 805	7 604
- Москва	177 242	256 905
- Московская область	133 000	93 000
- Забайкальский край	3 552	5 651
- Республика Бурятия	21 328	43 622
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	84 623	149 828
- Красноярский край	0	40 451
- Москва	40 586	41 297
- Московская область	2 857	8 073
- Новосибирская область	0	787
- Республика Бурятия	41 180	59 220
Итого ссудной задолженности	1 100 711	740 421
Резерв на возможные потери по ссудам	106 009	101 290
Итого чистой ссудной задолженности	994 702	639 131

4.3. Финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2018	1 января 2017
Акции (долевые):		
Финансовые организации	707	1 112
- Кредитные организации	707	1 112
Нефинансовые организации	2 922	2 404
- Торговля	42	51
- Металлургия	2 509	1 945
- Энергетика	371	408
Итого	3 629	3 516

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура и изменения стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01 января 2017 года и на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

	Транспортные	Производственный	Нематериальные	Материальные	Всего
					тыс.руб.

	Оборудование	средства	и хозяйственный инвентарь	активы	запасы	
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	6244	23400	556	835	6	31041
Поступления	378	1525	0	265	2952	5120
Выбытие	1390	1263	150	0	2955	5758
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5232	23662	406	1100	3	30403
Амортизации и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5531	6233	269	217	-	12250
Начисленная амортизация за год	448	2244	36	300	-	3028
Выбытие	1390	989	150	0	-	2529
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	4589	7488	155	517	-	12749
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	643	16174	251	583	3	17654

Банк не имеет в собственности земельных участков, зданий и помещений, а также объектов недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет. В залог в качестве обеспечения обязательств основные средства Банк не передавал.

По состоянию на 1 января 2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств Банк не имеет.

В течение 2017 года переоценка основных средств не производилась.

4.5. Прочие активы

	01 января 2018	01 января 2017
	тыс.руб.	
Незавершенные расчеты с кредитными организациями по расчетам клиентов	691	
Требования по работе с памятным монетами	149	149
Требования по расчетам с использованием банковских карт	10299	19173
Требования по начисленным комиссиям РКО	22	10
Требования к КБ «КРК» (ОАО)	43	43
Требования по начисленным процентам	919	1023
Расчеты с поставщиками в части предоплат за услуги со сроком погашения в течение 12 месяцев	9127	8452
Итого прочих финансовых активов	21 250	28 850
Требования к заемщикам по решениям суда	2439	
Требования по уплате госпошлины	367	
Расчеты с бюджетом	1105	532
Расходы будущих периодов в части расходов за услуги страхования, лицензирования ПП	1473	1156
Итого прочих нефинансовых активов	5384	1688
Резерв под обесценение	(7142)	(1897)
Итого	19492	28641

В составе прочих активов не входит долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев 2017 года.

4.6. Средства кредитных организаций:

	01 января 2018	01 января 2017
	тыс. руб.	
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	-	-
Межбанковские кредиты полученные	-	120 000
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	88

Всего средства кредитных организаций	-	120 088
--------------------------------------	---	---------

4.7. Средства клиентов

	тыс. руб.	
	01 января 2018	01 января 2017
Юридические лица:	209 025	279 348
Текущие и расчетные счета	84 025	144 348
срочные депозиты	0	10 000
Субординированный кредит	125 000	125 000
Физические лица:	744 214	230 115
- текущие счета	52 124	79 750
- срочные депозиты	681 197	143 787
- депозиты до востребования	10 893	6 578
Итого	953 239	509 463

Остатки на расчетных счетах юридических лиц представлены ниже в разрезе экономической деятельности:

	тыс. руб.	
	01 января 2018	01 января 2017
Средства юридических лиц, в т.ч.:	209 025	279 348
Торговля	138 826	161 403
Производство	726	874
Строительство	5 247	3 152
Финансовые услуги	462	485
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 133	38 803
Прочие	58 631	74 631

4.8 Прочие обязательства

	тыс.руб.	
	1 января 2018	1 января 2017
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	1	58
Расчеты с клиентами по Договорам	121	154
Расчеты с поставщиками	909	935
Средства в расчетах	0	31
Обязательства по уплате процентов	0	186
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	19
Итого финансовых обязательств	1031	1383
Обязательства по текущим налогам	474	2251
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7124	6238
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	59	62
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2106	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного	10010	0

характера		
	Итого нефинансовых обязательств	19773
		8551
Итого	20804	9934

Сроки погашения имеющихся прочих обязательств не превышают 12 месяцев, за исключением обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

4.9. Средства акционеров

Уставный капитал АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) сформирован в сумме 22 002 200.00 (Двадцать два миллиона две тысячи двести) рублей 00 копеек и состоит из 220 022 обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

В 2017 году изменений величины уставного капитала не было.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Для понимания итогов деятельности Банка за 2017 год далее приводятся данные отчета о финансовых результатах на 01 января 2018 года в сравнении с данными отчета о финансовых результатах на 01 января 2017 года.

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные доходы	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	тыс. руб. Всего
Величина резерва под обесценение на начало года	240 405	523	240 928
Создание	873 589	381 173	1 254 762
Восстановление	1 012 454	378 481	1 390 935
Списание	0	10	10
Изменение	138 865	-2 682	136 183
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	101 540	3 205	104 745

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные доходы	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	тыс. руб. Всего
Величина резерва под обесценение на начало года	101 540	3 205	104 745
Создание	473 827	314 436	788 263
Восстановление	468 861	310 621	779 482
Списание	0	0	0
Изменение	4 966	3 815	8 781
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	106 506	7 020	113 526

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01 января 2018	01 января 2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	946	155 305

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	43 965	-115 384
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	486	666
ИТОГО		

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Изменения в законодательство РФ, связанные с увеличением (уменьшением) ставок налога за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. не вносились.

Новые налоги и сборы на территории РФ не вводились.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 сумма налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, сложилась следующим образом:

	01 января 2018	01 января 2017	тыс. руб.
Налог на прибыль	3 663	-	
НДС	7 958	10 129	
Налог на имущество	1	3	
Транспортный налог	350	208	
Прочие налоги	49	145	
ИТОГО:	12021	10485	

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2016 год и 2017 год представлен следующим образом:

Показатель	01 января 2018		01 января 2017	
	в тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений	в тыс. руб.	доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочные вознаграждения:	96239		99121	
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в том числе:	76755	100%	80192	100%
- управленческому персоналу	11719	15,26%	12177	15,18
- работникам, принимающим риски	9651	12,57%	11431	14,25%
Долгосрочные вознаграждения	-		-	
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности				
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	19484	100%	18929	100%
- управленческому персоналу	2235	11,47	2288	12,09%
- работникам, принимающим риски	2500	12,83	2699	14,26%
Списочная численность персонала	64		63	-

В 2017 году льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом) не предоставлялись.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых Банком операций.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. В Банке разработаны внутренние нормативные документы оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала в связи с развитием Банка; оценку рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

Банк на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П). Отдел отчетности контролирует соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приблизится к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, информация будет доведена до сведения Совета Директоров Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала).

Данные минимальных и максимальных значений показателей достаточности капитала в отчетном периоде приведены в таблице:

Показатели достаточности капитала	Нормативное значение	Min (%)	Max (%)
Показатель достаточности собственных средств H1.0	мин. 8,0%	36.37	62.89
Показатель достаточности базового капитала H1.1	мин. 4,5%	24.38	40.73
Показатель достаточности основного капитала H1.2	мин. 6,0%	24.38	40.73

Данные показателей достаточности капитала на начало и конец отчетного периода составили:

	1 января 2018	1 января 2017
Базовый капитал	383 921	365 798
Основной капитал	383 921	365 798
Дополнительный капитал	207 063	220 645
Всего собственных средств	590 984	586 443
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	942 296	1 294 443
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	942 296	1 294 443
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	942 296	1 294 443
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	62.7%	45.3%
Достаточность базового капитала	40.7%	28.3%
Достаточность основного капитала	40.7%	28.3%

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 125 000 тыс. руб., привлеченный до 1 марта 2013 года (12.12.2007), со сроком погашения 15.05.2030. По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 данный субординированный кредит включен в расчет капитала в сумме 125 000 тыс. руб.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 22 002 тыс. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Собственные средства (капитал) увеличились на 4 541 тыс. руб. (на 0,78%) по сравнению с началом отчетного периода (на 01.01.2017 г.) и составили по состоянию на 01 января 2018 года 590 984 тыс. руб.

Информация о расходах по созданию и восстановлению резервов на возможные потери, признанных за 2017 год в разрезе видов активов:

Актив	Создание резерва	Восстановление резерва
Ссудная задолженность	473 460	468 740
МБК	0	0
Ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие размещенные средства (к/с, %, комиссии и т.д.)	71 932	66 666
Условные обязательства кредитного характера	245 672	246 877
Итого:	791 064	782 283

Информация о составе и динамике инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Данные на отчетную дату	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки		Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	220 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	220 002	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	220 002
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	82 063
1а	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	161 202	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	161 202
1б	Резервный фонд	27	3 300	Резервный фонд	3	3 300
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	953 239	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	207 063
2.2.1	Субординированный кредит юридического лица (не кредитная организация)	16	125 000	из них: субординированные кредиты	X	125 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	17 654	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	583	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	466	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9	466

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	117	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	117
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 053 871	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения	X	0	"Существенные вложения в"	19	0

	в базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Показатель финансового рычага

За отчетный период показатель финансового рычага по "Базелю III" уменьшился с 30,7% до 26,7% - при увеличении на 4,95% основного капитала (на 01 января 2017 года основной капитал составил 365 798 тыс. руб., а на 01 января 2018 года составил 383 921 тыс. руб.).

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны и составляют 0,45% (величина балансовых активов – 1 443 839 тыс. руб., а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага 1 437 304 тыс. руб.).

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В деятельности Банка за 2017 г. отсутствуют события, влияющие на увеличение операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств:

	2017 год	тыс.руб 2016 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	397 537	166 087
Денежные средства на конец отчетного периода	399 608	397 537
Прирост (использование) денежных средств	2 071	231 450

На основе вышеприведенных данных следует вывод, что приток денежных средств и их эквивалентов за 2017 г. составил 2 071 тыс. руб.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, устанавливающие порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также процедуры стресс-тестирования по данным рискам.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых (существенных) рисков АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) значимыми признаны следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации.

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у Банка выступают операции кредитования кредитных организаций, юридических и физических лиц.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по балансовым и внебалансовым инструментам. Основной причиной возникновения и увеличения процентного риска банковского портфеля является несбалансированность процентных активов и процентных пассивов Банка по срокам размещения и привлечения.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в части операций, содержащих значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от одного и того же вида деятельности, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Система управления рисками – совокупность органов управления, подразделений, а также ответственных должностных лиц, разграничение прав и делегирование полномочий между ними по вопросам принятия решений о проведении операций, заключении сделок, осуществлению контроля, деятельность которых организована в соответствии с действующим законодательством, а также разработанными внутренними документами.

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО), утвержденной Советом директоров Банка.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включаются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Отдел отчетности;
- Планово-экономический отдел;
- Отдел кредитной экспертизы;
- Служба внутреннего аудитора;
- Служба внутреннего контроля.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом

Орган управления	Функции по управлению рисками
Общее собрание акционеров	•принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка; •принимает решение о выплате дивидендов; •одобряет крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется

Совет директоров	<p>заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.</p> <ul style="list-style-type: none"> • утверждает Стратегию развития Банка; • утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка; • утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; • принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка; • рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости); • одобряет крупные сделки, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка; • осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка; • организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке; • обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; • обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; • обеспечивает соблюдение основных принципов управления рисками и капиталом, в том числе организует принятие внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом; • утверждает лимиты для подразделений Банка, связанных с принятием рисков, по операциям с контрагентами и финансовыми инструментами.
Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> • реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет управление кредитным риском; • утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями.
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом Банка и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России; • организует процесс идентификации и оценки значимых рисков; • формирует отчетность внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК); • формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений; • формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; • проводит стресс-тестирование; • консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.
Отдел отчетности	<ul style="list-style-type: none"> • формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), открытой валютной позиции (далее – ОВП), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка в соответствии с требованиями Банка России; • информирует единоличный исполнительный орган о нарушении выполнения ОВП и обязательных нормативов, о величине собственных средств (капитала) близкой или ниже минимально установленной Банком России.
Планово-экономический отдел	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска; • формирует отчет о выполнении плана реализации Стратегии развития Банка.
Отдел кредитной экспертизы	<ul style="list-style-type: none"> • оценивает финансовое положение заемщиков Банка; • анализирует кредитный риск; • рассматривает кредитные проекты и подготавливает заключения, для последующего вынесения их на рассмотрение Кредитного комитета Банка.
Служба внутреннего аудитора	<ul style="list-style-type: none"> • проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков

	и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; • проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; • информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.
Служба внутреннего контроля	• выявление комплаенс – риска (регуляторного риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; • участвует в разработке мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы Банка к системе управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала.

Стратегия определяет работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, которая направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии его развития.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка, контроль за уровнем рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течении отчетного периода

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

ВПОДК представляют собой процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости к внутренним и внешним факторам риска.

Система ВПОДК Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течении одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления Банка в процессе

управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

8.5. Политика в области снижения рисков

8.5.1. Снижение кредитного риска:

Основными направлениями снижения (регулирования) кредитного риска является реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам и (или) уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К методам снижения регулирования кредитного риска относятся:

- *Диверсификация кредитов.*

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам обеспечения, по отраслевому признаку с целью поддержания оптимального соотношения между риском и доходностью.

- *Установление лимитов.*

В целях снижения кредитного риска Банк устанавливает следующие лимиты:

- по подразделениям, принимающим риски;
- по направлениям кредитования: розничное кредитование, кредитование крупного и среднего бизнеса, кредитование малого бизнеса;
- лимиты на одного заемщика.

- *Обеспечение залогом кредитных обязательств.*

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

- *Мониторинг кредитного риска.*

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе каждого заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

- *Создание резервов для покрытия кредитного риска.*

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска является создание резервов на возможные потери, которые регулируются внутренними нормативными документами, разработанными в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П и Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П.

8.5.2. Снижение риска ликвидности:

В целях минимизации возникновения рисков ликвидности Банк на постоянной основе использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам, допустимые сроки превышения предельных сумм и (или) сроки возвращения в рамки допустимых интервалов (в случае превышения нормативов Банк разрабатывает мероприятия по устранению нарушения структуры активов/пассивов и восстановлению ликвидности);
- диверсификация пассивов и активов. Ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля);
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

8.5.3. Снижение 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 и другим сделкам. В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- усиление последующего контроля, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

8.5.4. Снижение правового риска:

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением и ответственными структурными подразделениями заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.5. Снижение репутационного риска:

В целях минимизации репутационного риска Банк осуществляет следующие процедуры:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

8.5.6. Снижение процентного риска:

В целях минимизации процентного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях проведения сделок, несущих высокий процентный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования.

8.5.7. Снижение валютного риска:

В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка или ОВП Банка, по мнению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данные подразделения принимают меры к снижению или закрытию валютных позиций. Выбор мер определяется по усмотрению исполняющего подразделения или подразделения, ответственного за управление ликвидностью, из перечня инструментов, перечисленных в «Положении по управлению, оценке и контролю за состоянием ликвидности в АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО)».

Из основных видов хеджирования Банк использует хеджирование денежных потоков. Хеджируемыми статьями являются кредиты и депозиты в иностранной валюте, инструментом хеджирования - валютные свопы.

Операции по управлению валютной позицией проводит уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения. Полномочия данного сотрудника устанавливаются должностной инструкцией. Уполномоченный сотрудник исполняющего подразделения действует в рамках лимитов, установленных на Банк.

На внебиржевом рынке Банк проводит операции с иностранной валютой исключительно на основе соответствующих договорных отношений.

8.5.8. Снижение рыночного риска:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, товаров и валют. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с одним наименованием товаров, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют.

Лимитирование – основным методом контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте в соответствии с требованиями Банка России. Размеры лимитов открытых валютных позиций устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп-лоссов». Заявки выставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком.

8.5.9. Снижение стратегического риска:

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничения полномочий органов управления по принятию решений;
- повышение качества корпоративного управления в Банке;
- контроль уровня риск-аппетита Банка и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

8.5.10. Снижение риска концентрации:

К мероприятиям (управленческим действиям), применяемых в Банком при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения относятся:

- установление лимитов по риску концентрации;
- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации (в рамках процедур Компонента 2 Базеля II).

Выбор целесообразности мер осуществляется исходя из уровня, принятого Банком риска концентрации.

8.5.11. Снижение регуляторного риска:

В целях минимизации регуляторного риска Банк применяет следующие способы (методы):

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация предварительного, текущего и последующего контроля при совершении и учёте операций и сделок;

- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних документов Банка;
- обучение и повышение профессиональной квалификации персонала на регулярной основе;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями Банка с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников;
- обеспечение организационных, операционных и технологических процессов и процедур Банка достаточной нормативной базой, отвечающей всем требованиям законодательства Российской Федерации к банковской деятельности.

8.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, включающий в себя информацию о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчет об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются начальнику Службы управления рисками, а также руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.

Отчет обо всех рисках, присущих деятельности Банка предоставляется Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

8.7. Информация об объеме требований к капиталу

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала принимали значения:

	01.01.18	01.12.17	01.11.17	01.10.17	01.09.17	01.08.17	01.07.17	01.06.17	01.05.17	01.04.17	01.03.17	01.02.17
Норматив достаточности базового капитала, % (Н1.1)	40,73	34,98	34,98	34,55	34,15	33,26	36,21	31,85	24,88	27,15	33,22	33,31
Норматив достаточности основного капитала, % (Н1.2)	40,73	34,98	34,98	34,55	34,15	33,26	36,21	31,85	24,88	27,15	33,22	33,31
Норматив	62,89	54,51	54,51	53,36	53,04	50,89	55,36	51,15	36,65	42,48	50,87	48,26

достаточности собственных средств (капитала), % (Н1.0)												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Нарушений значений нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не было.

8.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничения концентрации) и контроль установленных лимитов в Банке.

Банк выявляет следующие виды концентрации отдельных факторов риска:

- в кредитном риске – географическая концентрация, отраслевая концентрация;
- в рыночном риске – концентрация видов вложений в структуре торгового портфеля, валютная концентрация.

Методом определения концентрации рисков является расчет доли отдельного фактора в суммарном объеме портфеля.

Методом управления риском концентрации является:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка (выявление групп связанных контрагентов);
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Россия	Китай	Египет	Прочие	Всего
Денежные средства	320675	0	0	0	320675
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	31073	0	0	0	31073
<i>обязательные резервы</i>	4800	0	0	0	4800
Средства в кредитных организациях	49189	3471	0	0	52660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	994702	2880	0	0	997582
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	3629	0	0	0	3629
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1074	0	0	0	1074
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17654	0	0	0	17654
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	19492	0	0	0	19492
Всего активов	1437488	6351	0	0	1443839

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	929791	0	21280	2168	953239
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	721973	0	21280	961	744214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1441	0	0	0	1441
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	20804	0	0	0	20804
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	315	0	0	0	315
Всего пассивов	952351	0	21280	2168	975799

по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	Россия	Китай	Египет	Прочие	Всего
Денежные средства	119402	0	0	0	119402
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	39564	0	0	0	39564
<i>обязательные резервы</i>	16164	0	0	0	16164
Средства в кредитных организациях	251533	3241	0	0	254774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	639131	384	0	0	639515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	3516	0	0	0	3516
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18791	0	0	0	18791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	28641	0	0	0	28641
Всего активов	1100578	3625	0	0	1104203
Кредиты, депозиты и прочие	0	0	0	0	0

средства Центрального банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	120088	0	0	0	120088
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	456859	0	50988	1616	509463
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	177894	0	50988	1233	230115
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9934	0	0	0	9934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1520	0	0	0	1520
Всего пассивов	588401	0	50988	1616	641005

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе валют:

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Юани	Всего
Денежные средства	48488	156318	115869	0	320675
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	31073	0	0	0	31073
<i>обязательные резервы</i>	4800	0	0	0	4800
Средства в кредитных организациях	11574	1268	37054	2764	52660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	957541	11117	28924	0	997582
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	3629	0	0	0	3629
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1074	0	0	0	1074
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17654	0	0	0	17654
Долгосрочные активы,	0	0	0	0	0

предназначенные для продажи					
Прочие активы	16664	1543	1285	0	19492
Всего активов	1087697	170246	183132	2764	1443839
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	919868	20942	12429	0	953239
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	712451	20306	11457	0	744214
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1441	0	0	0	1441
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	20804	0	0	0	20804
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	315	0	0	0	315
Всего пассивов	942428	20942	12429	0	975799

по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Юани	Драг. металлы	Всего
Денежные средства	26360	19526	5710	0	67806	119402
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	39564	0	0	0	0	39564
<i>обязательные резервы</i>	16164	0	0	0	0	16164
Средства в кредитных организациях	6525	24572	221346	2331	0	254774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	575320	0	63811	384	0	639515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	3516	0	0	0	0	3516
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18791	0	0	0	0	18791

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	20123	6453	2065	0	0	28641
Всего активов	690199	50551	292932	2715	67806	1104203
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0		0	0
Средства кредитных организаций	120088	0	0	0	0	120088
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	380331	50444	10882	0	67806	509463
<i>вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	169865	50135	10115	0	0	230115
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	9899	6	29	0	0	9934
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1520	0	0	0	0	1520
Всего пассивов	511838	50450	10911	0	67806	641005

Управление концентрацией риска в разрезе валют осуществлялось на основании диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам для снижения за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В целях минимизации рисков концентрации в разрезе заемщиков и видов их деятельности Банком устанавливались лимиты допустимой отраслевой концентрации по кредитному портфелю в целом.

8.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Информация о рисках, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме, отсутствует.

8.10. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска):

- по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям):

по состоянию на 01.01.2017 г.		тыс. руб.		
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Всего
Средства в кредитных организациях	0	273 980	0	273 980

Чистая ссудная задолженность	22 788	506 370	111 098	640 256
Прочие активы	80	6 876	0	6 956
Всего	22 868	787 226	111 098	921 192

по состоянию на 01.01.2018г.

	тыс. руб.			
	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Всего
Средства в кредитных организациях	0	61 453	0	61 453
Чистая ссудная задолженность	24 093	285 565	48 480	358 138
Прочие активы	80	8 534	0	8 614
Всего	24 173	355 552	48 480	428 205

- по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов):

по состоянию на 01.01.2017г.

	тыс. руб.			
	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Деятельность железнодорожного транспорта: грузовые перевозки	0	683	0	683
Аренда и управление собственными или арендованным нежилым недвижимым имуществом	0	7 217	0	7 217
Торговля оптовая и розничная	0	15 209	6 015	21 224
Деятельность в области медицины	0	9 082	0	9 082
Производство питьевого молока и питьевых сливок	0	7 277	0	7 277
Строительство жилых и нежилых зданий	0	635	0	635
Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений	0	118 000	0	118 000
Деятельность рекламных агентств	0	197 000	0	197 000
Разработка компьютерного программного обеспечения	0	0	80	80
Деятельность в области связи на базе беспроводных технологий	0	0	99	99
Деятельность информационных агентств	0	0	140	140
Издательская деятельность	0	0	70	70
Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг	0	0	353	353
Деятельность по проведению финансового аудита	0	0	99	99
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая	0	0	2	2
Денежное посредничество прочее	273 980	184 195	0	458 175
Физические лица	0	100 958	80	101 038
Прочие	0	0	18	18
Всего	273 980	640 256	6 956	921 192

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Разборка и снос зданий	0	42 583	0	42 583
Торговля оптовая и розничная	0	5 853	6 782	12 635
Деятельность в области медицины	0	9 511	0	9 511
Работы по сборке и монтажу сборных конструкций	0	57 357	0	57 357
Строительство жилых и нежилых зданий	0	49 500	0	49 500
Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений	0	46 584	0	46 584
Деятельность рекламных агентств	0	49 500	0	49 500
Разработка компьютерного программного обеспечения	0	0	90	90
Деятельность в области связи на базе проводных и беспроводных технологий	0	0	129	129
Деятельность информационных агентств	0	0	657	657
Издательская деятельность	0	0	70	70
Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг	0	0	353	353
Деятельность в области права	0	0	350	350
Деятельность в области архитектуры, связанная с созданием архитектурного объекта	0	0	7	7
Денежное посредничество прочее	61 453	40 041	12	101 506
Физические лица	0	57 209	80	57 289
Прочие	0	0	84	84
Всего	61 453	358 138	8 614	428 205

- по типам контрагентов:

по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Банки-контрагенты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	0	273 980	0	0	273 980
Чистая ссудная задолженность	322 175	184 195	22 788	111 098	640 256
Прочие активы	6 876	0	80	0	6 956
Всего	329 051	458 175	22 868	111 098	921 192

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Корпоративные клиенты	Банки-контрагенты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	0	61 453	0	0	61 453
Чистая ссудная задолженность	245 524	40 041	24 093	48 480	358 138
Прочие активы	8 534	0	80	0	8 614
Всего	254 058	101 494	24 173	48 480	428 205

- по географическому распределению кредитного риска:

по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Китай	3 242	384	0	3 626
Москва	270 738	411 320	6 762	688 820
Московская область	0	129 354	80	129 434
Санкт-Петербург	0	0	114	114
Республика Бурятия	0	58 136	0	58 136
Забайкальский край	0	2 769	0	2 769
Иркутская область	0	5 699	0	5 699
Красноярский край	0	31 956	0	31 956
Новосибирская область	0	638	0	638
Всего	273 980	640 256	6 956	921 192

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы	Всего
Китай	3 471	2 880	80	6 431
Москва	57 982	220 100	7 941	286 023
Московская область	0	91 444	80	91 524
Санкт-Петербург	0	0	496	496
Екатеринбург	0	0	7	7
Республика Бурятия	0	37 862	0	37 862
Забайкальский край	0	2 814	0	2 814
Иркутская область	0	3 038	0	3 038
Республика Крым	0	0	10	10
Всего	61 453	358 138	8 614	428 205

- по классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – инструкция Банка России №180-И):

тыс. руб.

Группа активов	на 01.01.2017 г.			на 01.01.2018 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость активов	Активы, взвешенные с учетом риска	Активы, взвешенные на коэффициент
I группа	158 966	158 966	0	991 985	991 985	0
II группа	133 832	133 796	26 759	9 032	6 764	1 353
III группа	3 626	3 626	1 813	3 471	3 471	1 736
IV группа	757 085	671 074	671 074	442 256	337 213	337 213
V группа	0	0	0	0	0	0
Всего	1 053 509	967 462	699 646	1 446 744	1 339 433	340 302

- по срокам, оставшимся до погашения:
по состоянию на 01.01.2017г.

тыс. руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопределен ным сроком	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	273 980	273 980
Чистая ссудная задолженность	8 957	11 709	36 766	327 531	38 548	32 550	184 195	640 256
Прочие активы	0	3 987	49	666	0	0	2 254	6 956
Всего	8 957	15 696	36 815	328 197	38 548	32 550	460 429	921 192

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	с неопределен ным сроком	Всего
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	61 453	61 453
Чистая ссудная задолженность	97 704	50 955	17 645	106 520	37 995	5 986	41 333	358 138
Прочие активы	25	10	6 814	1 329	0	0	436	8 614
Всего	97 729	50 965	24 459	107 849	37 995	5 986	103 222	428 205

Информация о совокупном объеме кредитного риска:

тыс. руб.

Основные инструменты	на 01.01.2017 г.		на 01.01.2018 г.	
	Номинальная стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Номинальная стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	557 012	487 067	426 806	343 644
Наличные денежные средства	119 402	0	320 675	0
Средства в Банке России	39 564	0	671 310	0
Средства в кредитных организациях	458 254	294 943	101 639	51 066
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	6 418	980	1 500	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0
Прочие активы с риском 100%	39 941	25 009	43 168	25 542
Всего	1 220 591	807 999	1 565 098	420 252

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также физических лиц уполномоченный орган управления Банка принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического/физического лица.

По состоянию на 01.01.2018г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 140 936 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 42 046 тыс. руб.), что составляет 33,27% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц с ППТ (кроме кредитных организаций) и 8,98% от общей величины активов Банка.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности:

Активы с просроченными сроками погашения	Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017 г.				Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2018 г.			
	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
Предоставленные кредиты	-	7 961	7 431	13 359	1 292	-	-	29 014
Требования по получению процентов	222	442	659	2 583	455	1 211	1 863	7 165
Прочие активы (требования к юридическим лицам и ИП по получению комиссионных доходов)	-	1	1	3	1	3	10	4
Всего	222	8 404	8 091	15 945	1 748	1 214	1 873	36 183

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе банка имеется просроченная задолженность по заемщикам: Исаков С. Н. в сумме по основному долгу – 4 314 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 4 314 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

Колос С. Ю. в сумме по основному долгу – 6 045 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 6 045 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

ООО "АГРО-БИМ" в сумме по основному долгу – 3 000 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 3 000 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

ООО "Садовый центр Весна" в сумме по основному долгу – 420 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 420 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

АО «Молоко Бурятии» в сумме по основному долгу – 9 535 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 9 535 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

Раднаева Г. А. в сумме по основному долгу – 2 887 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 2 887 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

Раднаев В. Д. в сумме по основному долгу – 1 406 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 1 406 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

Еврасимов И. П. в сумме по основному долгу – 1 406 тыс. руб. Сформирован резерв в размере 1 406 тыс. руб. (100%). Риск отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018г. доля просроченной ссудной задолженности составила 6,85% от общей величины ссудной задолженности и 1,85% от общей величины активов Банка.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

Состав активов	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
Требования к кредитным организациям	458 254	458 059	0	152	0	43	81	81
Требования к юридическим лицам	415 661	6	300 954	53 897	57 379	3 425	72 408	53 684
Требования к физическим лицам	150 520	562	20 876	102 789	0	26 293	50 101	49 480
Итого активы, оцениваемые	1 024 435	458 627	321 830	156 838	57 379	29 761	122 590	103 245

в целях создания резервов на возможные потери								
---	--	--	--	--	--	--	--	--

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Состав активов	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	
		I	II	III	IV	V	расчетный	сформированный
Требования к кредитным организациям	101 640	89 495	11 398	3	20	724	3 016	3 016
Требования к юридическим лицам	352 814	2 886	195 739	52 546	80 162	21 481	96 342	80 525
Требования к физическим лицам	87 322	706	13 199	55 310	0	18 107	30 423	30 031
Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	541 776	93 087	220 336	107 859	80 182	40 312	129 781	113 572

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери:

тыс. руб.

	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Величина сформированных резервов	1 254 762	791 064
Величина восстановленных резервов	1 390 945	782 283

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

тыс. руб.

Обеспечение	Стоимость обеспечения	Стоимость обеспечения
	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.
Обеспечение I категории качества:	x	x
векселя Банка	0	0
Обеспечение II категории качества:	x	x
недвижимость	426 414	511 190

В Банке утвержден Порядок оценки и оформления обеспечения, работы с залогами. Порядок также определяет цели залоговой политики Банка, принципы внутрибанковского регулирования залоговой работы и взаимодействие структурных подразделений Банка при оформлении и мониторинге залога.

Основная цель залоговой политики Банка – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски потерь в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Основными принципами внутрибанковского регулирования залоговой работы являются:

- систематизация процедур анализа и оценки предлагаемого Банку залогового имущества, решения о возможности принятия в залог конкретного вида имущества с учетом возможных тенденций изменения рыночной стоимости предмета залога или его возможной утраты;
- создание механизмов мониторинга и оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки выявить и устранить нарушения условий договора залога;
- формирование надежного и ликвидного залогового портфеля (совокупности различных видов имущества, принятых в залог);
- единство требований к работе с залогом на всех уровнях структуры Банка;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогом;
- обеспечение возможности оперативного обращения взыскания на Предмет залога и его быстрой реализации.

Основные требования, предъявляемые Банком к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам:

- ликвидность – возможность быстрой реализации Предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации Предмета залога;

- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России:

- ссуды, предоставленные физическим лицам, отнесенные к I категории качества на сумму 796 тыс. рублей.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения и необремененных активов:

по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 346 640	796
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 165	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1 365	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3 800	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	53 496	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	485 462	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	95 788	796
8	Основные средства	0	0	29 768	0
9	Прочие активы	0	0	676 961	0

Информация об активах, переданных в обеспечение:

По состоянию на 01.01.2018

Вид обремененного актива	Балансовая (справедливая) стоимость обремененного актива (тыс. руб.)	Срок передачи актива	Условия передачи актива
-	-	-	-

8.11 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Расчет размера рыночного риска производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска.

Информация по расчету представлена в таблице.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Процентный риск (ПР) в т. ч.	0,00	0,00
Общий процентный риск (ОПР)	0,00	0,00
Специальный процентный риск (СПР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0,00	0,00
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	580,59	562,46
Общий фондовый риск (ОФР)	290,30	281,23
Специальный фондовый риск (СФР)	290,29	281,23
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0,00	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00	0,00
Основной товарный риск (ОТР)	0,00	0,00
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0,00	0,00
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0,00	0,00
Рыночный риск (РР)	7 257,38	7 030,75

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли:

	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Облигации, в том числе:	0	0
государственных структур	0	0
кредитных организаций	0	0
юридических лиц	0	0
Акции, в том числе:	3 629	3 515
кредитных организаций	707	1 111
юридических лиц	2 922	2 404
Торговый портфель	3 629	3 515

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях "Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости"».

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Управление и контроль уровня рыночных рисков, методология измерения рыночного риска Банка осуществляется на основании Политики по управлению рыночным риском в АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО).

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебании цен;
- природа эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили эмитентам ценных бумаг;

- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

В целях минимизации уровня фондового риска устанавливаются лимиты на эмитентов. Данные лимиты используются для контроля за торговыми операциями. Все операции с ценными бумагами осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитента.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

В целях ограничения валютного риска и соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Банк утвердил порядок расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций в Банке и взаимодействие структурных подразделений Банка по планированию, расчету и соблюдению установленных Банком России размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	по юаням	по долларам США	по евро	по юаням	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	312.4802	2 590.7164	2 478.7279	311.1156	1.6541	4 419.6434
Чистая позиция «спот»	0.00	-2 600.00	-2 500.00	0.00	0.00	-4 500.00
Чистая позиция срочная	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Чистая позиция по гарантиям	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций	2 763.8780	-534.7372	-1 464.9415	2 715.4916	100.3326	-5 127.6430
Открытые валютные позиции от собственных средств (капитала), %	0.4662	0.0902	0.2471	0.4629	0.0171	0.8740

8.12. Операционный риск

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

Оценка операционного риска в целях, определенных инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков», производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень капитала на покрытие операционного риска:

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Размер операционного риска	41 183	38 353
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска	514 788	479 413

Информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	тыс. руб.		
	за 2014 год	за 2015 год	за 2016 год
Доходы	x	x	x
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	93 625	86 270	65 350
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0*	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0*	18 040	155 305
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	38 741	9 572	0*
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	78	82	117
Коммиссионные доходы	102 207	215 969	41 692
Прочие операционные доходы	3 621	793	30 025
Расходы	x	x	x
Коммиссионные расходы	1 791	2 191	2 833
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	34	0	5 432
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	3 148	0	22 407
Доход за i-ый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (D_i)	233 299	328 535	261 817

* - отрицательные величины не учитываются

В целях минимизации операционного риска предлагается осуществление мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым потерям и/или на уменьшение размера потенциальных финансовых потерь:

- эффективная организация системы внутреннего контроля;
 - осуществление текущего оперативного руководства с учетом применения методов минимизации операционного риска, в том числе:

- формирование организационной структуры, соответствующей характеру и масштабу деятельности Банка;
- разграничение прав и делегирование полномочий органами управления, ответственными должностными лицами, контроль за разграничением прав;
- лимитирование операций, определение структуры и параметров операций;
- формирование внутрибанковских порядков проведения операций, регламентов взаимодействия подразделений, процедур проведения операций и заключения сделок;
- реализация мероприятий по внутреннему контролю в подразделениях;
- реализация мероприятий по обеспечению соответствия Банка стандарту информационной безопасности;

- наличие Плана по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности в чрезвычайных ситуациях, реализация мер по его своевременному тестированию, актуализации и последующего внесения корректив;
 - наличие Плана обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности информационной системы в кризисных ситуациях, его своевременная актуализация и тестирование;
 - реализация мероприятий по контролю рисков нарушения информационной безопасности, включая инвентаризацию типов информационных активов и объектов информационной среды, актуализацию применяемых защитных мер, направленных на снижение степени тяжести наступления событий риска нарушения информационной безопасности;
 - обеспечение сохранности ценностей в соответствии с нормативными документами Банка России (в т. ч. Проведение ревизий ценностей);
 - контроль соответствия данных бухгалтерского учета и первичных документов;
 - профессиональная подготовка персонала, включая реализацию Плана обучения персонала в целях соблюдения ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами, учредительными и внутренними документами Банка, договорными обязательствами Банка при осуществлении операций и сделок;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями и работниками в части реализации целей и задач управления операционным риском;
- создание системы мер по исключению вовлечения Банка и участие его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- исключение конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами Банка, а также другими заинтересованными лицами работников Банка при осуществлении ими своих служебных обязанностей, а также при взаимодействии подразделений Банка при осуществлении операций и сделок Банка.

8.13. Процентный риск банковского портфеля

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и пассивам Банка. Требования и обязательства сбалансированы по срокам, суммам и ставкам. Процесс установления базовых процентных ставок строго регламентирован. С учетом общего объема проводимых операций руководство Банка полностью контролирует сделки по размещению и привлечению денежных ресурсов, что позволяет избежать ситуации, при которой сложилось бы неблагоприятное соотношение процентных ставок по привлечению и размещению.

Активные операции фондируются собственным капиталом, срочными депозитными вкладами, а также частью стабильных остатков на клиентских счетах. Для привлечения и размещения средств Банк не использует инструменты с плавающей процентной ставкой. Средневзвешенная процентная ставка, превышающая ставку рефинансирования, соответствует действующим ставкам в регионе действий Банка.

Оценка риска осуществляется с периодичностью один раз в месяц по состоянию на начало следующего месяца. Основные допущения, используемые для оценки риска:

- допущения о досрочном погашении кредитов;
- допущения о востребовании средств, привлеченных на срок «до востребования», на расчетных (текущих) счетах клиентов;
- допущения о востребовании средств на корреспондентских счетах НОСТРО.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют (на основании формы отчета 0409127):

по состоянию на 01.01.2018г.		тыс. руб.		
Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	4 840,16	5 133,31	- 206,95	- 86,21
- 200 базисных пункта	- 4 840,16	- 5 133,31	206,95	86,21
Влияние на капитал в %	0,82	0,87	0,03	0,01

по состоянию на 01.01.2017г.		тыс. руб.			
Изменение чистого	совокупно по	по рублям	по долларам	по евро	по юаням

процентного дохода	всем валютам		США		
+ 400 базисных пункта	- 3 035,39	- 1 837,16	- 361,66	- 148,01	- 688,56
- 400 базисных пункта	3 035,39	1 837,16	361,66	148,01	688,56
Влияние на капитал в %	0,52	0,31	0,06	0,03	0,12

Влияние процентного риска является незначительным в отношении ключевых показателей Банка.

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску. Процентные активы и обязательства, а также внебалансовые инструменты отражены по балансовой (внебалансовой) стоимости с учетом начисленных процентных доходов (расходов) по ним до даты погашения.

по состоянию на 01.01.2018г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	3 547	0	0	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	699 243	38 827	19 345	120 302	13 930	38 541	4 599	3 229	1 371	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	641 302	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	56 915	37 590	1 995	115 311	7 085	4 128	1 222	0	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт" (если >=10% от ссуд юр.лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 026	1 237	17 350	4 991	6 845	34 413	3 377	3 229	1 371	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт (если >=10% от ссуд физ.лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жизненные ссуды (если >=10% от ссуд физ.лиц)	195	250	544	1 729	4 286	3 810	3 044	3 080	1 371	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	20	31	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	699 263	38 858	19 396	120 302	13 930	38 541	4 599	6 776	1 371	0	0	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	100 804	207 788	291 166	140 669	13 125	13 161	13 125	13 125	26 286	39 375	156 140	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	9 833	4 404	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	3 236	2 194	7 695	13 125	13 161	13 125	13 125	26 286	39 375	156 140	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	90 971	200 148	288 972	132 967	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.4	Процентные swaps	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 565	5 130	7 698	16 935	148 342	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых активов и внебалансовых обязательств	103 369	212 918	298 864	157 604	161 467	13 161	13 125	13 125	26 286	39 375	156 140	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6)	595 894	-174 060	-279 468	-37 302	-147 537	25 380	-8 526	-6 349	-24 915	-39 375	-156 140	0	0

по состоянию на 01.01.2017г.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы												
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	выше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ													
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	2 404	0	0	0	24 251	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	129 119	13 057	46 191	345 440	33 871	12 684	31 594	3 501	2 506	378	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	120 296	0	0	384	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 597	10 323	2 568	331 767	5 429	4 404	3 103	841	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт" (если >=10% от ссуд юр.лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 226	2 734	43 623	13 289	28 442	8 280	28 491	2 660	2 506	378	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт (если >=10% от ссуд физ.лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды (если >=10% от ссуд физ.лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	14 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ													
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	129 119	13 057	46 191	359 729	33 871	12 684	33 998	3 501	2 506	378	24 251	0	0
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ													
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	54 556	35 412	35 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	54 556	35 412	35 617	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	62 859	19 630	28 661	140 434	335	0	0	0	0	0	300 515	0	0
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	12 956	2 911	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	10 258	0	0	69 240	0	0	0	0	0	0	300 515	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	39 645	16 719	28 661	71 186	335	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.4	Прочие опционы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Опционы "Put"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	Опционы "Call"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	147 695	179	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	62 859	221 881	64 252	176 051	335	0	0	0	0	0	300 515	0	0
7	Совокупный ГЭП (строка 3 минус строка 6)	66 260	-208 824	-18 061	183 678	33 536	12 684	33 998	3 501	2 506	378	-276 264	0	0

8.14. Информация об управлении капиталом

8.14.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Порядок управления капиталом и проведение оценки достаточности собственного капитала регламентируется нормативным документом Банка – Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО), Процедурами агрегирования рисков и оценки достаточности капитала АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО).

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;
- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала включает в себя:

- Определение величины собственных средств (капитала Банка) и экономического капитала Банка;
- Оценку достаточности требуемого регуляторного капитала и экономического капитала Банка;
- Оценку качества капитала Банка и прибыльности капитала, которая осуществляется по результатам оценок показателей, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Оценку риск-аппетита.

Целевой уровень достаточности капитала утверждается в виде показателя риск-аппетита. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и непредвиденных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия.

Планирование величины капитала происходит в рамках комплексного планирования деятельности Банка. Основным нормативным документом, определяющим цели Банка на плановый период и пути их достижения, который содержит планы конкретных мероприятий и сроки их реализации, и охватывает период до трех лет, является Стратегия развития АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО) на 2016-2018 год.

8.14.2. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В течение 2017 года изменения в политике по управлению капиталом не осуществлялись.

8.14.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода

Решение о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода, определяется Общим собранием участников. В 2017 году решение о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, не принималось.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение отчетного периода Банк продолжал учитывать права требования, по сделкам заключенным в 2016 году, объемом 457 235 тыс. рублей и стоимостью приобретения 400 000 тыс. рублей.

По всем действующим договорам имеется обеспечение в виде объектов недвижимости, иного имущества, поручительств. По состоянию на 01.01.2018 в погашение приобретенных прав требования поступило 96 293 тыс. рублей (без учета начисленных за период нахождения на балансе Банка процентов). Финансовый результат от погашения приобретенных прав требования составил 11 841 тыс. рублей.

Также в отчетном периоде Банком были заключена сделка по уступке прав требований, где Банк является Цедентом и передает свои права требования первоначального кредитора. Объем сделки по уступке прав требования составил 10 222 тыс. рублей. Реализация прав требования произведена в целях улучшения качества кредитного портфеля Банка. Кредитный риск по уступаемым правам требования полностью передан цессионариям. Финансовый результат от реализации составил 1 463 тыс.руб.

Условиями договоров уступки прав требования не предусмотрена возможность выставления регрессного требования цессионарием Банку. Денежные средства по сделкам получены в полном объеме, в сроки, предусмотренные в договорах.

Банк не имеет аффилированных лиц, деятельностью которых является взыскание просроченной задолженности. Уступка прав требований по кредитным договорам не является основной деятельностью Банка.

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке не формировался торговый портфель по сделкам по уступке прав требований.

Банк не осуществлял сделки с ипотечными агентами и специализированными обществами.

В отчетном периоде у Банка не было денежных средств, недоступных для использования.

10. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Из управленческого персонала Банка акциями Банка владеют Председатель Правления (15,60%) и Заместитель Председателя Правления (9,94%).

В 2017 году кредитование связанных с Банком сторон было проведено на сумму 3000 тыс. рублей (в 2016 году операции кредитования связанных с Банком сторон не проводились).

Общая сумма задолженности по предоставленным связанным с Банком сторонам составляет на 01.01.2018 г.: 5698 тыс. рублей, сформированный резерв – 91 тыс. рублей (на 01.01.2017 г.: общая сумма задолженности – 3251 тыс. рублей, сформированный резерв – 267 тыс. рублей).

11. Информация о системе оплаты труда

Банк стремится реализовать справедливую и прозрачную систему оплаты труда, целями которой являются:

- вознаграждение и поощрение работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предложение работникам конкурентоспособное вознаграждение на уровне, сопоставимом с вознаграждением в компаниях финансового сектора;
- усиление мотивацию каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- соответствие международным практикам и подходам, требованиям российского законодательства;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными участниками, обеспечивающими управление системой оплаты труда Банка, являются: Совет директоров, Уполномоченный член Совета директоров по вознаграждениям, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Планово-экономический отдел, Главная бухгалтерия, Служба управления рисками.

Уполномоченный Совета Директоров Банка по вознаграждениям:

— осуществляет подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

— разрабатывает параметры долгосрочных вознаграждений Председателя Правления Банка и Членов Правления Банка.

За исполнение функций Уполномоченного Совета директоров вознаграждение не выплачивается.

Независимая оценка системы оплаты труда осуществляется в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора согласно Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Все выплаты, предусмотренные Фондом оплаты труда, осуществляются в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Фонд оплаты труда Банка включает фиксированную и нефиксированную части.

Фиксированная часть оплаты труда – нормативный фонд оплаты труда работников Банка, включающий фонд по тарифным ставкам и окладам (должностным окладам) по штатному расписанию и фонд компенсационных, социальных и стимулирующих выплат в виде доплат, надбавок, компенсаций и пособий, не связанных с результатами деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда – часть фонда оплаты труда, предназначенная для выплат стимулирующего характера, связанных с количественными и качественными результатами деятельности и с учётом ключевых показателей эффективности работников Банка, принимающих риски и осуществляющих управление рисками.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от результатов их деятельности, в том числе от негативных финансовых последствий (ущерб/убыток Банка), возникших в связи с реализацией принятых рисков.

При расчёте и начислении выплат по результатам деятельности работникам, осуществляющим управление рисками, финансовый результат подразделений, принимающих риски, не принимается во внимание. Основой расчёта ключевых показателей эффективности является оценка качества выполнения возложенных на них задач в соответствии с внутренними документами Банка.

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков на конец 2017 года составила 16 человек (в том числе Председатель Правления, 2 члена Правления Банка и 13 иных работников, осуществляющих функции принятия рисков).

В 2017 году краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составили:

Выплаты управленческому персоналу в 2017 году составили 13954 тыс. руб., т.е. 15% в общем объеме вознаграждений работников Банка (в 2016 году - 14465 тыс. руб., доля составляла 15% от общего объема вознаграждений работников Банка).

Вознаграждения иных работников, принимающих риски составили 12151 тыс. руб., т.е. 12 % от общего объема краткосрочных вознаграждений работников Банка. (в 2016 году - 14130 тыс. руб., доля составляла 14% от общего объема вознаграждений работников Банка).

Состав выплат - краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также страховые взносы во внебюджетные фонды. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производится.

Выплат нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений, выплат с отсрочкой и последующей корректировкой, и пр. в 2017 году не производилось.

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

В отчетном году пересмотра Системы оплаты труда не было.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4

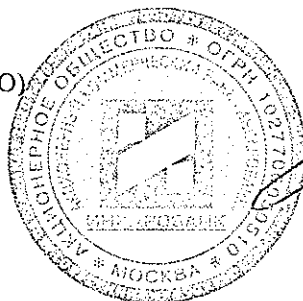
54

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 471	3 241
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 880	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 880	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 448	51 965
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 207	383
4.3	физических лиц - нерезидентов	22 241	51 582

Председатель Правления
АКБ «ИНКАРОБАНК» (АО)

Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года



С.Н.Смирнов

О.В. Рыбина

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью

Сильвестр лист *об*

Заместитель генерального директора
ООО СТ-Аудит

Серебряков П.А.

г. Москва

от

28 апреля 2018 г

